

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
Разом зі звітом незалежного аудитора**

ЗМІСТ

Звіт керівництва	3
Звіт незалежного аудитора	
Фінансова звітність	
Звіт про фінансовий стан.....	32
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	33
Звіт про зміни у власному капіталі.....	34
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	35
Примітки до фінансової звітності	
Примітка 1. Інформація про Банк.....	36
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	37
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	38
Примітка 4. Основні принципи облікові політики та оцінки і судження, що використовуються при складанні фінансової звітності.....	38
Примітка 5. Нові положення бухгалтерського обліку.....	56
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	61
Примітка 7. Кошти в інших банках	61
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	61
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери	71
Примітка 10. Депозитні сертифікати НБУ.....	72
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість.....	72
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	74
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	75
Примітка 14. Інші активи	77
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	77
Примітка 16. Кошти банків	78
Примітка 17. Кошти клієнтів	78
Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком	79
Примітка 19. Інші залучені кошти.....	79
Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями	79
Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання	80
Примітка 22. Інші зобов'язання.....	80
Примітка 23. Субординований борг.....	80
Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	80
Примітка 25. Процентні доходи та витрати	82
Примітка 26. Витрати за кредитними збитками.....	82
Примітка 27. Комісійні доходи та витрати.....	82
Примітка 28. Інші операційні доходи.....	83
Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати.....	83
Примітка 30. Витрати на податок на прибуток.....	83
Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію.....	84
Примітка 32. Операційні сегменти	85
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками.....	87
Примітка 34. Управління капіталом.....	98
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку.....	99
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти.....	100
Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	100
Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	104
Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами.....	105
Примітка 40. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності	107

Звіт про управління, Звіт Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2018 рік

1. Загальні відомості про Банк

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство

Повна назва Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»

Скорочена назва: АТ «ТАСКОМБАНК»

АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – «Банк») у 2018 році здійснював 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 18.10.2012), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- ▶ серія АЕ № 642018 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015 р.;
- ▶ серія АЕ № 642019 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015 р.;
- ▶ серія АЕ № 642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андерайтинг, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015 р.;
- ▶ серія АЕ № 294421 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014 р.;
- ▶ серія АЕ № 294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014 р.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принципівим 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», 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 листопада 2017 року за № 2210, рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (протокол № б/н від 2 серпня 2018 року) 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»:

9 жовтня 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. Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 111 відділень на території України (2017 рік – 79 відділень). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2018 року склала 1 925 працівників (2017 рік – 1 446 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% корпоративних прав AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 63,50394% статутного капіталу Банку. Також Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 99,99% корпоративних прав (BAILICAN LIMITED) БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, якому належить 36,42671% статутного капіталу банку та 0,89% корпоративних прав у АЛКЕМІ ЛІМІТЕД, якому належить 63,50394% статутного капіталу банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,93066%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 31 грудня 2018 року складає 99,93249% (31 грудня 2017 року: 99,8720%).

АТ «ТАСКОМБАНК» 12 жовтня 2018 року (далі – «Дата приєднання») став правонаступником всього майна, всіх 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. 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.

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.

Наша місія. Працюючи на засадах тривалого партнерства, ми допомагаємо нашим клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

Наше бачення. Стати Банком № 1 для своїх клієнтів.

Цінності банку

Чесність. Ми чесні в усьому, що робимо. Ми обіцяємо лише те, що неодмінно виконаємо.

Відкритість. Ми відкриті і готові до спілкування. Для нас немає дрібниць, ми вміємо слухати та чути кожного клієнта. Все, що важливо для наших клієнтів, заслуговує на нашу глибоку увагу.

Динаміка. Ми не стоїмо на місці. Ми вітаємо зміни на краще та готові до них. Ми постійно вдосконалюємося, щоб досягти найвищої якості у роботі.

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.

Довгострокові відносини. Ми розуміємо, як складно здобути довіру клієнтів і як легко її втратити. Ми не шукаємо швидкої вигоди, оскільки наш успіх можливий тільки завдяки стабільному успіху наших клієнтів.

Сучасні технології. Наші технології створено та налаштовано таким чином, щоб спілкування клієнта з банком було швидким, надійним і зручним.

Соціальна відповідальність. Банк бере активну участь у благодійних та освітніх проектах, надаючи підтримку в сферах культури, спорту та освіти. Серед низки проектів варто відзначити участь Банку в якості офіційного партнера Федерації баскетболу України, Банк є титульним спонсором Студентської Баскетбольної Ліги, Банк є генеральним партнером Одеського міжнародного кінофестивалю, а також генеральним партнером Code Club UA, всеукраїнської мережі безкоштовних факультативних волонтерських клубів кодування для дітей.

В 2018 році Банк виконував широке коло банківських операцій надаючи послуги своїм клієнтам та партнерам, якими є суб'єкти господарювання, фізичні особи, банки та фінансові установи.

Протягом звітного року Банк здійснював такі види діяльності:

- ▶ кредитування юридичних та фізичних осіб;
- ▶ документарні операції (гарантії, акредитиви);
- ▶ розміщення та залучення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку;
- ▶ залучення депозитів юридичних та фізичних осіб;
- ▶ розрахунково-касове обслуговування та ведення рахунків клієнтів в національній та іноземній валютах;
- ▶ здійснення операцій з використанням банківських платіжних карток;
- ▶ операції з цінними паперами;
- ▶ діяльність зберігача цінних паперів;
- ▶ супроводження зовнішньоекономічної діяльності клієнтів за експортно-імпортними операціями, за операціями пов'язаними з рухом капіталів;
- ▶ встановлення та ведення кореспондентських відносин із банками-кореспондентами;
- ▶ операції з придбання та продажу іноземної валюти за гривню, обмінні операції з іноземними валютами;
- ▶ прийняття платежів населення;
- ▶ надання в оренду індивідуальних сейфів;
- ▶ міжнародні грошові перекази;
- ▶ грошові перекази в національній валюті по території України;
- ▶ надання послуг з купівлі-продажу банківських металів у фізичних осіб;
- ▶ інші операції.

Протягом 2018 року відбулися зміни в провідному управлінському складі Банку. Детальна інформація стосовно таких змін міститься в Звіті про корпоративне управління, що є частиною цього Звіту керівництва АТ «ТАСКОМБАНК» за 2018 рік.

Протягом 2018 року відбулися наступні зміни в організаційній структурі Банку:

Відповідно до Рішень Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК», були внесені зміни до організаційної структури Банку, а саме:

- ▶ Створено Департамент аналітики баз даних та моделювання, Управління факторингу, проектний офіс, Службу комплаєнс-контролю, Управління платіжних технологій та грошових переказів, Департамент проблемних активів, Управління методологічного супроводження та подальшого контролю банківських операцій клієнтів; Управління супроводження страхування, Департамент продажів VIP-клієнтам, Департамент підтримки продажів VIP-клієнтам, Управління по роботі з дистанційними каналами продажів, Управління розвитку фронт-систем, Управління аналізу ефективності, Відділ взаємодії з МПС та спонсорської підтримки банків.
- ▶ Ліквідовано наступні структурні підрозділи:
 - ▶ Управління дотримання правил платіжних систем;
 - ▶ Управління дистанційних каналів;
 - ▶ Управління методології продажів;
 - ▶ Управління аналізу якості та вартості активів клієнтів та банків;
 - ▶ Управління аналізу та забезпечення проведення угод з придбання активів;
 - ▶ Управління продажу інвестиційних продуктів;
 - ▶ Управління збору та аналізу заявок на придбання активів;
 - ▶ Управління грошового ринку;
 - ▶ Управління інкасації коштів та перевезення валютних цінностей у складі:
 - ▶ Відділ автотранспорту;

- ▶ Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей в м. Києві;
 - ▶ Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей в м. Харкові;
 - ▶ Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей в м. Дніпрі;
 - ▶ Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей в м. Запоріжжі;
 - ▶ Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей в м. Львів;
 - ▶ Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей в м. Одеса.
- ▶ Ліквідовано посаду Заступника Голови Правління з продуктів роздрібного бізнесу та маркетингу а також посаду заступника Голови Правління з малого та середнього бізнесу.
 - ▶ Департамент малого та середнього бізнесу підпорядковано заступнику Голови Правління Ніколенко О.В.
 - ▶ Директору продажів роздрібного бізнесу підпорядковано наступні структурні підрозділи: Департамент розвитку роздрібного бізнесу, Департамент маркетингу, Управління підтримки зарплатних проектів, Контакт-центр (у повному складі).
 - ▶ Реорганізовано Департамент ризик-контролю в Департамент ризик-контролю та операційних ризиків.

2. Цілі та шляхи їх досягнення

Основними цілями діяльності Банку є:

- ▶ зміцнення конкурентних позицій у банківському секторі, входження у ТОП-10 банків України;
- ▶ активний розвиток сегменту роздрібного бізнесу і впровадження у банку процесів обслуговування масового сегменту;
- ▶ розвиток напрямку малого та середнього бізнесу;
- ▶ розвиток нового напрямку мікробізнесу;
- ▶ розширення мережі відділень, що відповідають критеріям: sales – service center;
- ▶ розвиток напрямку електронної комерції;
- ▶ укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
- ▶ підтримання довгострокових відносин з клієнтами;
- ▶ забезпечення належного рівня прибутковості;
- ▶ дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів;
- ▶ забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- ▶ забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та залучених коштів;
- ▶ забезпечення фінансової стійкості банку у процесі здійснення кредитної діяльності.

Шляхи досягнення цілей:

- ▶ підвищення ефективності діяльності та рентабельності активів за рахунок впровадження новітніх інформаційних технологій, розвитку альтернативних і електронних (дистанційних) каналів продажів;
- ▶ представництво Банку в містах з населенням від 200 тис. чол.;
- ▶ збільшення конкурентних переваг за рахунок гнучкого і привабливого продуктового ряду;
- ▶ якісне обслуговування клієнтів за рахунок оптимізації бізнес-процесів і автоматизації надання банківських продуктів та процедур;
- ▶ ретельний аналіз ризиків, що супроводжують банківську діяльність, і прийняття управлінських рішень, направлених на збільшення прибутку за прийняттого рівня ризику;
- ▶ підвищення якості кредитно-інвестиційного портфелю;
- ▶ підтримання оптимального співвідношення між кредитами, депозитами та іншими зобов'язаннями і власним капіталом банку;

- ▶ забезпечення зваженого та оптимального використання кредитних ресурсів;
- ▶ зростання кредитного портфеля збалансоване з врахуванням збереження його високої якості
- ▶ збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до комерційного банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;
- ▶ робота з проблемною заборгованістю;
- ▶ оптимізація адміністративно-господарських витрат та оптимізації бізнес-процесів банку.

3. Основні досягнення Банку в 2018 році

Станом на 01.01.2019 року АТ «ТАСКОМБАНК» за розміром чистих активів займає 17 місце у банківській системі України за обсягами активів (01.01.2018: 18 місце).

Забезпечення прибуткової діяльності та високого рівня прибутковості активів та капіталу. АТ «ТАСКОМБАНК» за результатами 2018 року отримав прибуток в розмірі 402 млн. грн. (2017 рік – 153 млн. грн.), показники прибутковості за результатами 2018 року склали: ROA 2,5%, ROE 26,3% (2017 рік: ROA 1,4%, ROE 19,3%).

Стабільність у виконанні обов'язкових нормативів як ознака високої якості управління:

- ▶ Капітал Банку за 2018 рік збільшився на 127%, всі нормативи капіталу виконуються зі значним запасом.
- ▶ Нормативи ліквідності виконуються зі значним перевищенням нормативних значень, що підтверджує здатність Банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.
- ▶ Кредитний ризик знижується.

Успішне проходження стрес-тестування Національного банку України, без необхідності додаткової капіталізації.

Приєднання ПАТ «ВіЕс Банк», що призвело до зростання активів, зобов'язань та власного капіталу АТ «ТАСКОМБАНК», до розширення мережі відділень, клієнтської бази та ефекту синергії від об'єднання двох банків.

Підтвердження оцінки довгострокового кредитного рейтингу Банку за Національної рейтинговою шкалою на інвестиційному рівні – рейтинг uaAAA, прогноз «стабільний».

Підтвердження рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні «5».

У напрямку підтримання та розвитку каналів продажів:

- ▶ збільшення мережі відділень (111 відділень станом на кінець 2018 року порівняно з 79 в 2017 році), що відповідають критеріям: sales-service-center;
- ▶ подальший розвиток єдиного продаючого Контакт-центру з високою якістю обслуговування клієнтських звернень;
- ▶ вибудовування якісного обслуговування роздрібних клієнтів сегменту Private, створення персональних менеджерів з продажу даного сегменту;
- ▶ відкриття відділень та центрів VIP-обслуговування для роздрібних клієнтів – Private Banking та корпоративних – VIP Corporate, що використовують нову модель VIP-обслуговування та відрізняються підвищеною комфортністю та максимальною конфіденційністю обслуговування клієнтів;
- ▶ подальше встановлення у регіональній мережі терміналів самообслуговування клієнтів (ПТКС) та банкоматів.

Управління дохідністю, оптимальне управління витратами:

- ▶ оптимізація структури доходів Банку, стабільна прибуткова діяльність;
- ▶ подальша реалізація заходів щодо оптимізації витрат (централізація процесів закупівель, аутсорсинг послуг, лімітування затрат, закупівлі через процедуру тендерів з використанням системи електронних закупівель);
- ▶ бюджетування у розрізі центрів фінансової відповідальності;
- ▶ розрахунок прибутковості кредитної угоди, принцип врахування при визначенні відсоткової ставки рівня ризику за клієнтом;
- ▶ розрахунок інвестиційної привабливості та ефективності угод з придбання портфель.

У напрямку підтримання та розвитку клієнтської бази, продуктів впроваджено:

- ▶ модифікація депозитного продуктового ряду;
- ▶ оптимізація продуктової лінійки карткових продуктів;
- ▶ введення нових продуктів з автокредитування, іпотечного кредитування, фінансового лізингу;
- ▶ введення програми переваг для клієнтів роздрібного бізнесу (надбавки, бонуси, cash-back);
- ▶ оптимізація процесів роздрібного бізнесу, що підвищують якісь обслуговування клієнтів;
- ▶ впровадження фронт-системи з реалізацією оптимізованих процесів продажу кредитної картки, продуктів рефінансування та депозитних продуктів;
- ▶ виплата відшкодувань вкладникам ліквідованих банків (ФГВФО);
- ▶ впровадження електронного пін-коду;
- ▶ сервіси «TAC Mobile» та TAC24Бізнес для корпоративних клієнтів, що дозволяє управляти рахунками за допомогою смартфонів і планшетів;
- ▶ продукт «електронні гроші» та активний розвиток електронної комерції;
- ▶ можливість оплачувати покупки та послуги безконтактно за допомогою смартфонів і сервісу Google Pay;
- ▶ преміальний картковий продукт MasterCard World Elite.

Інші комплексні заходи у сфері інформаційних технологій:

- ▶ проведення комплексних заходів щодо посилення кібербезпеки, забезпечення безперервності бізнес-процесів;
- ▶ подальша централізація інформаційних ресурсів, системи управління програмним забезпеченням та технічним забезпеченням;
- ▶ подальша автоматизація банківських продуктів та процесів, розвиток дистанційних каналів обслуговування та цифрових технологій

4. Економічне середовище

У 2018 році економічне середовище, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність мало наступні ознаки.

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, достатньо високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Від початку 2018 року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в банківській системі закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. База фондування банків залишається стабільною завдяки відновленню довіри до банківської системи.

Банківський сектор в 2018 році отримав значний прибуток. Суттєво скоротилася кількість та частка збиткових банків – з 77 платоспроможних на 1 січня 2019 року банків 64 банки були прибутковими 13 банків – збитковими. За підсумками 2017 року збитковими були 19 з 82 діючих на той момент банків. Зростання прибутковості банків сталося завдяки активізації кредитування, в тому числі кредитування населення, зменшення витрат на формування резервів.

Національна валюта (грн.), яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США в 2014 року, протягом 2018 року зміцнилася по відношенню до всіх основних валют:

	2018 р.	2017 р.
Долар США	27,69	28,07
Євро	31,71	33,50
Фунт стерлінгів	35,13	37,73
Швейцарський франк	28,25	28,62

В 2018 році економіка України зросла на 3,3% порівняно з 2017 роком – 2,5%.

Споживча інфляція сповільнилася з 13,7% у 2017 році до 9,8% у 2018 році, за даними Держстату. Зниження інфляції в 2018 році сталося насамперед завдяки жорсткій монетарній політиці Національного банку, Правління якого протягом 2018 року чотири рази підвищувало облікову ставку – загалом на 3,5 в.п. до поточних 18,0% річних. Це зумовило підвищення процентних ставок в банківській системі, скорочення ліквідності банків України наприкінці 2018 року. Внаслідок цього суттєво зросли інвестиції банків, підприємств, фізичних осіб та нерезидентів в Облігації внутрішньої державної позики, доходність за якими стала більш привабливою порівняно з банківськими депозитами.

АТ «ТАСКОМБАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

Оскільки АТ «ТАСКОМБАНК» є частиною банківської системи України, то усі процеси, які відбуваються в банківському сегменті, безпосередньо впливають на діяльність Банку. На сьогодні у керівництва Банку є усі підстави стверджувати, що Банк характеризується достатнім рівнем ліквідності, що дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. Протягом 2018 року були відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Явища в економіці та банківському секторі в попередні роки призвели до значного збільшення ризиків банківської діяльності (в т.ч. валютного, кредитного та інших), що вимагало від керівництва Банку у звітному році застосувати низку додаткових заходів щодо постійного моніторингу та управління ризиками (жорсткий контроль розміру відкритої валютної позиції, індивідуальний та виважений підхід при роботі з проблемною заборгованістю, постійне коригування процентної політики, підвищення вимог платоспроможності до існуючих та потенційних клієнтів).

В таких умовах АТ «ТАСКОМБАНК» забезпечив зростання чистих активів на 28%, які склали на 31 грудня 2018 року 17 709 млн. грн., а також отримав прибуток у розмірі 402 млн. грн.

5. Результати діяльності

Ключові показники діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» у 2018 році

млн. грн.

Показник	2018 р.	2017 р.	Δ 2018 р.	Темп росту
Активи	17 709	13 843	3 866	28%
Грошові кошти та високоліквідні цінні папери	3 629	2 395	1 234	52%
Кредити та заборгованість клієнтів	12 408	10 402	2 006	19%
Зобов'язання	15 588	12 909	2 679	21%
Кошти клієнтів	13 763	10 850	2 913	27%
Власний капітал	2 121	934	1 187	127%
Прибуток	402	153	249	163%
Чистий процентний дохід	1 101	796	305	38%
Чистий комісійний дохід	331	221	110	49%
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 051)	(659)	(392)	60%
Співвідношення прибутку до активів Банку (ROA)	2,55%	1,39%	1,16%	83%
Співвідношення прибутку до капіталу Банку (ROE)	26,3%	19,3%	7,0%	37%
Регіональна мережа, відділень	111	79	32	41%
Чисельність персоналу	1 925	1 446	479	31%

Фінансові результати діяльності

Прибуток діяльності Банку у 2018 році склав 402 млн. грн., що на 249 млн. грн. або на 163% більше порівняно з прибутком минулого року.

Основними драйверами зростання прибутку були процентні та комісійні доходи банку. Так, чистий процентний дохід Банку зріс на 38%, з 796 млн. грн. до 1 101 млн. грн. Чистий комісійний дохід – на 49%, сягнувши в 2018 році 331 млн. грн. порівняно з 221 млн. грн. в 2017 році.

В 2018 році Банк Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від знецінення за кредитами, які розраховуються на підставі моделі прогнозних очікуваних кредитних збитків замість моделі понесених збитків, передбаченої МСФЗ (IAS) 39. Результат переходу мав обмежений вплив на розмір нерозподіленого прибутку попередніх років – зменшення на 2,6 млн. грн. Протягом 2018 року Банк, у відповідності до нової методології формування резервів, що була розроблена у відповідності до вимог МСФЗ 9, визнав витрат по формуванню резервів під знецінення активів та резервів під зобов'язань в загальній сумі близько 45 млн. грн. За результатами 2017 року, витрати на формування резервів склали 445 млн. грн.

Структура доходів Банку представлена наступним чином:

млн. грн.

Показник	2018 р.	2017 р.	Δ 2018 р.	Темп росту
Процентні доходи	2 244	1 725	519	30%
Комісійні доходи	582	329	253	77%
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	99	17	82	486%
Результат від операцій з іноземною валютою	42	(4)	46	n/a
Результат від переоцінки іноземної валюти	(44)	94	(138)	n/a
Інші операційні доходи	58	168	(110)	-65%
Доходи всього	2 981	2 329	652	28%

За результатами діяльності за 2018 рік доходи Банку склали 2 981 млн. грн. (проти 2 329 млн. грн. за 2017 рік, тобто зросли на 652 млн. грн., або 28%). Зростання доходів Банку в звітному періоді в порівнянні з 2017 роком відбулося за рахунок:

- ▶ збільшення процентного доходу на 519 млн. грн. (або на 30%) унаслідок зростання кредитного-інвестиційного портфеля Банку;
- ▶ росту комісійного доходу на 253 млн. грн. (або на 77%) унаслідок збільшення переліку та обсягів транзакційних операцій клієнтів, в тому числі розвитку бізнес-напряму електронної комерції;
- ▶ позитивного результату від операцій з іноземною валютою – 42 млн. грн. прибутку в 2018 році порівняно з від'ємним результатом в 2017 році розмірі 4 млн. грн.

В той же час Банк суттєво скоротив розмір іншого операційного доходу – до рівня близько 58 млн. грн. в 2018 році з 168 млн. грн. в 2017. Основною причиною скорочення іншого операційного доходу було зменшення розміру результатів переуступлення прав вимоги за кредитними операціями.

Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та результат переоцінки іноземної валюти слід розглядати разом, в основному як результат з управління банком валютним ризиком. Разом за цими статтями доходів в 2018 році Банк отримав позитивний результат в розмірі 55 млн. грн. (2017 рік – 111 млн. грн.).

Доходи за 2018 рік на 75% сформовані за рахунок процентних доходів (2 244 млн. грн.) та на 20% за рахунок комісійних доходів (582 млн. грн.). Позитивним результатом 2018 року є зростання частки комісійного доходу до рівня 20% загального обсягу доходів Банку порівняно з 14% в 2017 році.

Для забезпечення фінансово-господарської діяльності Банк здійснював відповідні витрати:

млн. грн.

Показник	2018 р.	2017 р.	Δ 2018 р.	Темп росту
Процентні витрати	1 143	929	214	23%
Комісійні витрати	251	108	144	134%
Витрати на персонал	489	263	225	86%
Адміністративні та інші операційні витрати	489	328	161	49%
Інші витрати	73	67	6	9%
Відрахування в резерви	45	445	(400)	-90%
Витрати на податок на прибуток	89	35	54	151%
Витрати всього	2 579	2 176	403	19%

Витрати Банку за 2018 рік склали 2 579 млн. грн., що на 403 млн. грн. більше, ніж за попередній період. Збільшення витрат в звітному році відбулося в основному за рахунок:

- ▶ зростання процентних витрат на 214 млн. грн. або на 23% унаслідок росту портфеля коштів клієнтів Банку, при цьому темп зростання процентних доходів був значно вищим та склав 30% порівняно з попереднім роком;
- ▶ збільшення витрат на персонал на 226 млн. грн. або на 86%, що стало наслідком як зростання чисельності персоналу (зростання на 33%), так і збільшення фонду оплати труда порівняно з 2017 роком;
- ▶ збільшення комісійних витрат на 143 млн. грн. (або на 132%) унаслідок збільшення кількості та обсягів трансакційних операцій клієнтів, розвитку електронної комерції, та інш.;
- ▶ росту адміністративних та інших операційних витрат – на 160 млн. грн. (або на 49%) у зв'язку із розвитком банку в цілому та, зокрема, регіональної мережі;
- ▶ витрат на податок на прибуток – зростання на 54 млн. грн. обумовлено суттєвим зростанням прибутку до оподаткування.

Витрати Банку на формування резервів суттєво скоротилися – на 400 млн. грн. (або на 90%). Протягом останніх років Банк сформував достатній обсяг резервів за проблемними кредитами та вів активну роботу щодо скорочення обсягів проблемної заборгованості, внаслідок чого за результатами 2018 року Банк не потребував суттєвого збільшення резервів.

Найбільшу питому вагу витрат Банку за 2018 рік склали:

- ▶ процентні витрати – 1 143 млн. грн. або 44% загальних витрат;
- ▶ витрати на персонал – 489 млн. грн. або 19%;
- ▶ адміністративні та інші операційні витрати – 489 млн. грн. або 19%;
- ▶ комісійні витрати – 251 млн. грн. або 10%.

Аналіз структури та складу активів та зобов'язань

Загальний розмір чистих активів Банку у 2018 році збільшився на 3 867 млн. грн. (або 28%) та досяг на кінець дня 31.12.2018 року – 17 709 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:

- ▶ кредити та заборгованість клієнтів (за вирахуванням резервів) – 12 408 млн. грн., 70% від активів (зростання за рік на 2 006 млн. грн.);
- ▶ високоліквідні активи, в тому числі грошові кошти та їх еквіваленти, ОВДП та депозитні сертифікати НБУ – 3 629 млн. грн., 20% активів (зростання за рік на 1 234 млн. грн.);

Завдяки зваженому підходу до управління ліквідністю Банк збільшив обсяг і частку високоліквідних активів. Так частка високоліквідних активів зросла з 17% на кінець 2017 року до рівня 20% на кінець 2018 року.

На зростання активів в 2018 році також мало вплив злиття з ПАТ «ВіЕс Банк», що відбулося шляхом його приєднання до АТ «ТАСКОМБАНК» в жовтні 2018 року.

Структура активів Банку є збалансованою. Рівень високоліквідних активів є достатнім для виконання Банком своїх поточних зобов'язань.

Кредитний портфель

Станом на кінець дня 31.12.2018 року кредитний портфель Банку склав 12 408 млн. грн. (з врахуванням нарахованих доходів і резервів):

млн. грн.

Показник	2018 р.	2017 р.	Δ 2018 р.	Темп росту
Кредити, що надані юридичним особам	11 594	10 339	1 255	12%
Іпотечні кредити фізичних осіб	231	57	175	309%
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 578	797	781	98%
Кредити всього	13 404	11 193	2 211	20%
Резерв під знецінення кредитів	(996)	(791)	(205)	26%
Кредити за вирахуванням резервів всього	12 408	10 402	2 006	19%

Питома вага кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2018 року складає 70% всіх активів.

Зростання кредитного портфеля (без вирахування резервів) в 2018 році склало 2 211 млн. грн. (або 20%), в т.ч. обсяг кредитів юридичним особам зріс на 1 255 млн. грн. (або на 12%), обсяг кредитів фізичним особам зріс на 956 млн. грн. (або на 112%) внаслідок агресивного розвитку сегменту Роздрібногo бізнесу, в тому числі шляхом придбання кредитів та приєднання кредитного портфеля ПАТ «ВіЕс Банк». Внаслідок зазначених змін частка кредитів фізичних осіб в кредитному портфелі Банку зросла з 8% до 13% загального обсягу кредитного портфеля.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Банком сформований резерв під знецінення кредитів в розмірі 996 млн. грн., за рік зріс на 205 млн. грн. Зазначене зростання сталося в основному внаслідок приєднання ПАТ «ВіЕс Банк», що сталися в жовтні 2018 року. Витрати за кредитними збитками, що були визнані в Звіті про фінансові результати в 2018 році склали 10 млн. грн.

Протягом 2018 року Банк проводив ефективну роботу по погашенню проблемної заборгованості та по управлінню кредитним ризиком.

Загальний розмір зобов'язань Банку, в порівнянні з минулим роком, збільшився в 2018 році на 2 679 млн. грн. (або на 21%) і складає станом на кінець дня 31.12.2018 року – 15 589 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:

- ▶ кошти клієнтів – 13 763 млн. грн., складають 88% зобов'язань Банку;
- ▶ кошти банків – 638 млн. грн., 4% зобов'язань Банку;
- ▶ боргові цінні папери, емітовані банком – 174 млн. грн. (зменшення за рік на 514 млн. грн.), 5% від зобов'язань.

млн. грн.

Показник	2018 р.	2017 р.	Δ 2018 р.	Темп росту
Кошти банків	638	287	351	122%
Кошти клієнтів	13 763	10 850	2 913	27%
Боргові цінні папери, емітовані банком	174	688	(514)	-75%
Субординований борг	342	479	(137)	-29%
Інші зобов'язання	672	605	67	11%
Зобов'язання всього	15 589	12 909	2 680	21%

Протягом 2018 року Банк скоротив свої зобов'язання за борговими цінними паперами, емітованими Банком, на 514 млн. грн. або на 75%.

Зменшення обсягів залучених субординованих боргів в 2018 році сталося в основному в зв'язку з достроковим поверненням субординованого боргу в розмірі 5 млн. доларів США, який було залучено банком під 8% річних строком до 21 грудня 2027 р. Дострокове повернення субординованого боргу було економічно обґрунтовано в зв'язку з суттєвим зростанням розміру Власного капіталу Банку, Регулятивного капіталу та мало позитивний вплив на прибуток Банку в зв'язку із скороченням процентних витрат.

Балансовий та регулятивний капітал, економічні нормативи

Станом на кінець дня 31.12.2018 року зареєстрований та фактично сплачений статутний капітал становив **1 153** млн. грн. Протягом 2018 року Статутний капітал збільшився 545 млн. грн., в тому числі на 420 млн. грн. внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК» та на 125 млн. грн. в зв'язку з реєстрацією внеску до статутного капіталу, який було здійснено в 2017 році.

Протягом 2018 року Банк суттєво збільшив **Власний капітал** – на 1 187 млн. грн. або на 127%, та станом на 31.12.2018 р. його розмір склав 2 121 млн. грн.

Структура Власного капіталу наведено нижче:

млн. грн.

Показник	2018 р.	2017 р.	Δ 2018 р.	Темп росту
Статутний капітал	1 153	608	545	90%
Емісійні різниці	42	-	42	>100%
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	125	(125)	-100%
Нерозподілений прибуток	769	173	596	344%
Резервні та інші фонди банку	63	6	56	876%
Резерви переоцінки	95	21	74	345%
Усього власного капіталу	2 121	934	1 187	127%

Питома вага кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2018 року складає 70% всіх активів.

Зростання кредитного портфеля (без вирахування резервів) в 2018 році склало 2 211 млн. грн. (або 20%), в т.ч. обсяг кредитів юридичним особам зріс на 1 255 млн. грн. (або на 12%), обсяг кредитів фізичним особам зріс на 956 млн. грн. (або на 112%) внаслідок агресивного розвитку сегменту Роздрібного бізнесу, в тому числі шляхом придбання кредитів та приєднання кредитного портфеля ПАТ «ВіЕс Банк». Внаслідок зазначених змін частка кредитів фізичних осіб в кредитному портфелі Банку зросла з 8% до 13% загального обсягу кредитного портфеля.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Банком сформований резерв під знецінення кредитів в розмірі 996 млн. грн., за рік зріс на 205 млн. грн. Зазначене зростання сталося в основному внаслідок приєднання ПАТ «ВіЕс Банк», що сталися в жовтні 2018 року. Витрати за кредитними збитками, що були визнані в Звіті про фінансові результати в 2018 році склали 10 млн. грн.

Протягом 2018 року Банк проводив ефективну роботу по погашенню проблемної заборгованості та по управлінню кредитним ризиком.

Загальний розмір зобов'язань Банку, в порівнянні з минулим роком, збільшився в 2018 році на 2 679 млн. грн. (або на 21%) і складає станом на кінець дня 31.12.2018 року – 15 589 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:

- ▶ кошти клієнтів – 13 763 млн. грн., складають 88% зобов'язань Банку;
- ▶ кошти банків – 638 млн. грн., 4% зобов'язань Банку;
- ▶ боргові цінні папери, емітовані банком – 174 млн. грн. (зменшення за рік на 514 млн. грн.), 5% від зобов'язань.

млн. грн.

Показник	2018 р.	2017 р.	Δ 2018 р.	Темп росту
Кошти банків	638	287	351	122%
Кошти клієнтів	13 763	10 850	2 913	27%
Боргові цінні папери, емітовані банком	174	688	(514)	-75%
Субординований борг	342	479	(137)	-29%
Інші зобов'язання	672	605	67	11%
Зобов'язання всього	15 589	12 909	2 680	21%

Протягом 2018 року Банк скоротив свої зобов'язання за борговими цінними паперами, емітованими Банком, на 514 млн. грн. або на 75%.

Зменшення обсягів залучених субординованих боргів в 2018 році сталося в основному в зв'язку з достроковим поверненням субординованого боргу в розмірі 5 млн. доларів США, який було залучено банком під 8% річних строком до 21 грудня 2027 р. Дострокове повернення субординованого боргу було економічно обґрунтовано в зв'язку з суттєвим зростанням розміру Власного капіталу Банку, Регулятивного капіталу та мало позитивний вплив на прибуток Банку в зв'язку із скороченням процентних витрат.

Балансовий та регулятивний капітал, економічні нормативи

Станом на кінець дня 31.12.2018 року зареєстрований та фактично сплачений статутний капітал становив **1 153** млн. грн. Протягом 2018 року Статутний капітал збільшився 545 млн. грн., в тому числі на 420 млн. грн. внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК» та на 125 млн. грн. в зв'язку з реєстрацією внеску до статутного капіталу, який було здійснено в 2017 році.

Протягом 2018 року Банк суттєво збільшив **Власний капітал** – на 1 187 млн. грн. або на 127%, та станом на 31.12.2018 р. його розмір склав 2 121 млн. грн.

Структура Власного капіталу наведено нижче:

млн. грн.

Показник	2018 р.	2017 р.	Δ 2018 р.	Темп росту
Статутний капітал	1 153	608	545	90%
Емісійні різниці	42	-	42	>100%
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	125	(125)	-100%
Нерозподілений прибуток	769	173	596	344%
Резервні та інші фонди банку	63	6	56	876%
Резерви переоцінки	95	21	74	345%
Усього власного капіталу	2 121	934	1 187	127%

Основними джерелами зростання Власного капіталу в 2018 році були отриманий Банком прибуток в розмірі 402 млн. грн. та ефект від приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК» в розмірі 790 млн. грн.

Резерви Банку

Відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України Банк створює **спеціальні резерви** на покриття можливих втрат за такими активними операціями: кредитними; операціями з цінними паперами; дебіторською заборгованістю; коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках.

Крім спеціальних резервів, Банк згідно з вимогами діючого законодавства, створює також **загальні резерви**, які призначені для відшкодування можливих непередбачених ризиків.

Спеціальні резерви створюються за рахунок витрат, загальні резерви – за рахунок нерозподіленого прибутку Банку.

Резервний фонд формується щорічно за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, у розмірі не менше 5% від чистого прибутку Банку до досягнення розміру 25 відсотків регулятивного капіталу. Згідно із законодавством України та внутрішніми положеннями Банку в 2018 році на формування резервного фонду Банку спрямовано 7,6 млн. грн.

Порядок, методи створення, використання та обліку спеціальних резервів регулюються відповідними нормативно-правовими актами НБУ.

Спеціальні резерви формуються в тій валюті, в якій враховується заборгованість, за щомісячними розрахунками, на підставі розрахунків відповідно до сум фактичної заборгованості станом за останній робочий день звітного місяця.

Регулятивний капітал Банку повністю відповідає всім вимогам Національного банку України щодо розміру та станом на кінець дня 31.12.2018 р. складає 2 354 млн. грн., протягом 2018 року збільшився на 1 141 млн. грн. або на 94%.

Економічні нормативи протягом року були в межах їх нормативних значень, платоспроможність підтримувалась на високому рівні.

Протягом звітного року Банк у повному обсязі, без затримок виконав всі договірні зобов'язання перед своїми клієнтами. Не було зафіксовано затримок в поверненні депозитних коштів і нарахованих за ними відсотків. Вчасно виконувались зовнішні платежі.

Використовуючи коефіцієнти, що встановлено інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 (із змінами), значення нормативу Н2 – адекватності регулятивного капіталу у звітному році жодного разу не порушувалося та на кінець дня 31.12.2018 року становило 16,63% (при нормативному значенні не нижче 10%), значення нормативу Н3 – достатності основного капіталу на звітну дату становило 8,86%.

Нормативи ліквідності знаходяться на достатньому рівні та на звітну дату становили:

- ▶ норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 150,71% (нормативне значення – не менше 20%);
- ▶ норматив поточної ліквідності (Н5) – 68,38% (нормативне значення – не менше 40%);
- ▶ норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 73,52% (нормативне значення – не менше 60%);

Банк виконує встановлені нормативні вимоги до коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 119,70% (при нормативному значенні не нижче 80%) та в іноземній валюті (LCR IB) – 111,72% (при нормативному значенні не нижче 50%).

Станом на кінець дня 31.12.18 року значення нормативів кредитного ризику становило:

- ▶ норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 16,25% (нормативне значення – не більше 25%);
- ▶ норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 134,97% (нормативне значення – не більше 800%);
- ▶ норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 12,17% (нормативне значення – не більше 25%).

Кредитний рейтинг

АТ «ТАСКОМБАНК» періодично проходить процедуру підтвердження та оновлення кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою. Останнє оновлення здійснено станом на 1 січня 2019 року незалежним рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг», що підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA прогноз «стабільний» – інвестиційний рівень, який відображає достатню здатність Банку своєчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої фінансові зобов'язання, а стабільний прогноз указує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року. В березні 2019 року оголошено про підтвердження рейтингів випусків іменних відсоткових незабезпечених облігацій банку (серій E, F) на загальну суму 200 млн. грн. на рівні uaAAA. Прогноз рейтингів – «стабільний».

http://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/31/

Агентство підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) Банку на рівні «5» (найвища надійність).

<http://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/14563/>

6. Стратегія розвитку

Стратегія розвитку Банку спрямована на концентрацію зусиль на підвищення ефективності діяльності, збільшення ринкової вартості активів та високо динамічний розвиток та підвищення прибутковості Банку.

Згідно Стратегії розвитку Банку основні завдання до 2020 року:

- ▶ забезпечити зростання об'єму активів до 22,4 млрд. грн. на кінець 2020 р.;
- ▶ сформувати клієнтоорієнтовану, доходну, 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.

По напрямку роботи з корпоративними ВІП-клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу планується:

- ▶ формування диверсифікованого та якісного кредитного портфелю клієнтів;
- ▶ формування лояльної до Банку та стабільної клієнтської бази шляхом органічного росту;
- ▶ розробити план збільшення частки «довгих» продуктів кредитування з метою більшої прогнозованості кредитного портфеля;
- ▶ фокусування на комплексному обслуговуванні клієнтів з урахуванням їх потреб (крос-продажі);
- ▶ нарощення долі комісійних доходів в операційному прибутку бізнесу;
- ▶ розширення агентських каналів продаж;
- ▶ опрацювати можливості та здійснювати ефективні покупки кредитного портфеля.

Щодо стратегії розвитку напряму корпоративних ВІП-клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу, Банк буде фокусуватись в основному на кредитуванні високодохідних проектів, не концентруючись на окремих галузях економіки, але виходячи, в першу чергу, з фінансових показників позичальника та ліквідності і надійності застави.

По напрямку роботи з клієнтами транзакційного бізнесу та бізнесу мікрокредитування планується:

- ▶ формування нової якісної та стабільної клієнтської бази юридичних осіб, що відносяться до сегменту фізичних осіб-підприємців і сегменту «мікро» шляхом органічного росту за рахунок впровадження нових каналів та інструментів продажу;
- ▶ перезавантаження функцій традиційного клієнт-банку, розширення та впровадження принципово нових підходів у використанні даного інструменту юридичними особами;
- ▶ розширення клієнтської бази за рахунок доступу клієнтів до універсальних «помічників» бізнесу (електронна звітність, бухгалтерія, документообіг тощо);
- ▶ впровадження нових систем аналітики, конструкторів комунікацій та контактів з клієнтами;
- ▶ активне та високодинамічне використання агентських каналів продажу.

По напрямку роботи з роздрібними ВІП-клієнтами та клієнтами роздрібною сегменту планується:

- ▶ продовження збільшення рівня проникнення продуктами для роздрібних клієнтів до нових/існуючих зарплатних та кредитних клієнтів;
- ▶ оптимізація депозитної лінійки з метою утримання існуючої ресурсної бази клієнтів;
- ▶ дотримання конкурентної тарифної стратегії з дотриманням нормативної маржинальності операцій.

Стратегія з роздрібними ВІП-клієнтами та клієнтами роздрібною сегменту орієнтована на:

- ▶ бути банком, який охоплює всі потреби клієнтів в частині роздрібних продуктів: депозит – кредитування – транзакційний банкінг;
- ▶ роздрібні кредитні продукти, які включають кредитні карти, овердрафти, кредити готівкою, автокредити;
- ▶ залучення нових клієнтів через зарплатні рахунки;
- ▶ комісії залишаються значним генератором прибутку для Банку.

Продуктові пропозиції:

- ▶ Транзакційні: поточний і ощадний рахунок, строковий депозит, депозитні сертифікати, продаж і купівля іноземної валюти, зарплатні проекти, грошові перекази.
- ▶ Кредитування: кредитні карти, Кредит готівкою, Автокредит.

Крім того, додаткові продукти, які вже впроваджені: мультивалютна картка та безконтактні карти.

По напрямку роботи електронної комерції:

- ▶ реалізація проектів напрямку E-com;
- ▶ розвиток напрямку розрахункового банку;
- ▶ реалізація проектів термінального бізнесу.

Кредитування клієнтів залишається основним напрямком діяльності Банку, який сприяє забезпеченню прибуткової роботи, збереженню іміджу надійного банку, стимулюванню розвитку регіональних підрозділів.

Збільшення об'ємів кредитування клієнтів в плановому періоді буде здійснюватися паралельно з проведенням роботи по контролю якості кредитного портфеля. Потенційним позичальниками будуть ті клієнти, які мають позитивну кредитну історію і стабільне фінансове становище. На кінець 2020 року кредитний портфель Банку має сягнути більш як 17 млрд. грн.

Ключовими аспектами стратегія Банку в частині кредитування корпоративних клієнтів є:

- ▶ Зниження концентрації у кредитному портфелі в розрізі окремих клієнтів та галузей економіки. Банк продовжує фокусуватись на сегменті великих корпоративних позичальників, але активно розвиває роздрібно кредитування, сегментів малого та середнього бізнесів.
- ▶ Зниження продуктових концентрацій. Йде активний розвиток факторингу, документарних операцій та лізингу.
- ▶ Зниження обсягу NPL активів (в контексті Постанови № 351).

При проведенні кредитних операцій Банк не обмежується окремими галузями діяльності позичальників, а надає фінансування зважаючи на їх рівень кредитоспроможності, надаючи перевагу кращим компаніям в галузі. Разом з цим Банк визначає для себе пріоритетні галузі, приймаючи до уваги рівень їх конкурентоздатності, орієнтованості на експорт, та динаміку розвитку:

- ▶ сільське господарство, переробка та торгівля сільськогосподарською продукцією;
- ▶ машинобудівництво, що орієнтовано на оновлення активів підприємств транспортної галузі та розвиток логістичних можливостей України;
- ▶ виробництво та транспортування електроенергії;
- ▶ транспорт та логістика;
- ▶ будівництво, що пов'язано зі стратегічним оновленням інфраструктури України;
- ▶ роздрібно торгівля та торгівля у сегменті FCMG;
- ▶ управління об'єктами нерухомості комерційного призначення.

Приймаючи до уваги високі валютні ризики, що притаманні національній економіці, одними з ключових стратегічних клієнтів Банку є виробники експортно орієнтованої продукції. Вказаний напрямок роботи з позичальниками окрім зниження ризиків забезпечує додаткову комісійну дохідність з продажу валюти.

Банк своєчасно реагує на зміни у регулюванні окремих галузей. Так, у зв'язку з пом'якшенням вимог входу на ринок поставок газу незалежним оператором, за короткий час Банк став одним з ключових гравців на ринку гарантій балансування газу.

Взагалі, відслідковуючи, тенденції в економіці, Банк не тільки розробляє та пропонує нові кредитні послуги, але й будує комплексні фінансові рішення для своїх клієнтів.

Стратегія Банку в частині кредитування клієнтів роздрібною сегменту спрямована на збільшення в портфелі високодохідних продуктів. Основний тренд, що закладений у бізнес-план – зростання, пов'язане з посиленням позицій Банку та збільшенням частки ринку за рахунок більш привабливих конкурентних умов.

Банк планує утримувати достатній рівень високоліквідних активів зберігаючи оптимальний розподіл між готівковими коштами, їх еквівалентами, розміщеннями в ОВДП та сертифікати НБУ, здійснюючи СВОП-операції.

Банк планує в подальшому приділяти велику увагу щодо надання клієнтам привабливих умов по лінійці вкладних продуктів і комплексному розрахунково-касовому обслуговуванню. В планах на наступні декілька років – вдосконалення та покращення умов обслуговування клієнтів як юридичних, так і фізичних осіб, оптимізація бізнес-процесів, впровадження новітніх технологічних платформ по обслуговуванню клієнтів, підвищення ефективності операцій.

В наступні планові 2019-2020 роки Банк планує наростити обсяги зобов'язань до рівня більше ніж 20 млрд грн.

Стратегія Банку – бути прибутковим, забезпечити збереження прибутковості чистих активів та капіталу Банку на високому рівні. Так, очікується, що в 2019 та 2020 роках Банк забезпечить рентабельність активів ROA на рівні 1,5-1,6%, рентабельність капіталу ROE на рівні 14-15%.

Першочерговим завданням, окрім збільшення об'ємів працюючих активів та ресурсної бази, буде збільшення доходності вкладень, зростання чистої процентної маржі, зростання комісійних доходів.

7. Ресурси

Банк має всі необхідні ресурси задля здійснення своєї діяльності та для досягнення своїх стратегічних цілей, в тому числі: фінансові, технологічні, людські, інтелектуальні, та інші.

Фінансові ресурси

Банк має достатньо фінансових ресурсів та можливостей їх отримання в майбутньому для досягнення своїх планів і цілей. Більш детальна інформація стосовно власних та залучених ресурсів, структура власного капіталу та зобов'язань банку, інформація про ліквідні кошти та інше, наведено в інших розділах цього звіту.

Людські та інтелектуальні ресурси

Станом на 31.12.2018 чисельність працівників Банку становила 1 925 працівників.

Однією із основних вимог при прийомі на роботу працівників, які задіяні в наданні банківських послуг та супроводженні банківських операцій є наявність вищої освіти. Ця вимога є обов'язковою для керівників вищої та середньої ланки.

Це є гарантією того що Банк повною мірою забезпечений інтелектуальним ресурсом, достатнім вирішення майже всіх питань та для досягнення поставлених цілей.

Станом на 31.12.2018 77% співробітників Банку мали вищу освіту.

Зайнятість

Кодексом поведінки (етики) визначені основні обов'язки Банку, як роботодавця.

Банк під час своєї діяльності дотримується вимог законодавства України щодо захисту прав працівників, приділяє особливу увагу навчанню та підвищенню кваліфікації своїх працівників, забезпечуючи працівникам комфортні умови для їх роботи.

Матеріальна та немонетарна мотивація

В рамках реалізації матеріальних мотиваційних програм, в Банку розроблені системи мотивації для працівників головного офісу та мережі відділень Банку, які направлені на підвищення ефективності роботи працівників та матеріальної зацікавленості в безпосередніх результатах своєї праці. Запроваджені окремі підходи до мотивації працівників бізнес-підрозділів, підрозділів-підтримки. На період адаптації працівників мережі продажів Банку діють спеціальні лояльні умови мотивації.

До нематеріальних мотиваційних програм відноситься добровільне медичне страхування та страхування від нещасного випадку на пільгових умовах, в рамках корпоративного договору страхування.

Всі працівники Банку мають можливість внутрішнього кар'єрного зростання, у відповідності до своїх здібностей, компетенцій, знань та навичок, набутих за період роботи в Банку.

Навчання та розвиток персоналу

В Банку діє система навчання та розвитку персоналу відповідно якої співробітник навчається необхідним для успішної роботи навичкам та здобуває професійні знання. Процес навчання включає в себе адаптаційне, поточне, ситуаційне та мотиваційне навчання.

В рамках обов'язкової програми співробітники проходять:

- ▶ Адаптацію, протягом 1-3 місяців, в рамках якої, незалежно від наявного досвіду, співробітник здобуває всі необхідні знання щодо продуктів, процесів та програмного забезпечення, що застосовується в Банку.
- ▶ Ряд тренінгів, в період від 1 до 12 місяців. Напрямок тренінгів варіативні, в залежності від посади та напрямку функцій, а саме: обслуговування; продажі; переговори; особиста ефективність; управлінські функції; робота зі стресом, конфліктами тощо.
- ▶ Ситуативне навчання, при змінах в продуктах та процесах Банку. Через Систему дистанційного навчання, яка в зручній, структурованій та сучасній формі дає доступ до необхідних знань в будь-який час.
- ▶ Кваліфікаційне навчання та сертифікацію. За підтримки партнерів Банку, співробітники мають змогу навчатись в спеціалізованих установах з метою отримання критично важливих вузькопрофільних знань та навичок.

В рамках додаткового навчання Банк надає співробітникам наступні можливості:

- ▶ Самостійно навчатись в дистанційному форматі, завдяки внутрішнім проектам: бібліотека та відеобібліотека; інтерактивні курси різних напрямків; цикл освітніх статей широкого спектру.
- ▶ Стати учасником проекту Академія ТАС, для самостійного розвитку з перспективами кар'єрного зростання.
- ▶ Безкоштовно відвідувати тренінги та майстер-класи за різними темами.

Повага до прав людини

Повага до прав людини є одним із ключових принципів функціонування Банку. Керівники Банку забезпечують дотримання прав усіх працівників, гарантують справедливе ставлення до них та не допускають дискримінації чи переслідувань за будь-якими ознаками.

У Банку не допускаються буді-які прояви дискримінації за політичними, релігійними, національними чи іншими ознаками (у тому числі при прийнятті на роботу, оплаті праці, просуванні по службі).

Керівники Банку докладаючи зусиль, щоб особисті, фізіологічні, гендерні, расові, вікові чи інші особливості працівників Банку чи клієнтів Банку не мали впливу на взаємовідносини із ними. Права та обов'язки працівників визначаються внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом поведінки (етики) та їх посадовими інструкціями. Під час взаємодії працівників Банку з клієнтами та партнерами дотримуються правила, спрямовані на забезпечення досягнення цілей Банку та мінімізацію його ризиків.

Боротьба з корупцією

З метою створення в Банку ефективної системи запобігання та протидії корупції, усунення корупційних передумов у діяльності працівників Банку, зменшення корупційних ризиків та пов'язаних із ними репутаційних чи фінансових втрат у Банку розроблено Антикорупційну програму. У Банку закріплено принцип неприйняття корупції в будь-яких її проявах (принцип «нульової толерантності» до корупції).

Принцип «нульової толерантності» до корупції застосовується, у тому числі, під час взаємодії з акціонерами, інвесторами, клієнтами, контрагентами, представниками органів влади, місцевого самоврядування, політичними партіями, працівниками та іншими особами.

З метою запобігання та протидії корупції у Банку встановлені конкретні вимоги та визначені заходи, спрямовані на запобігання корупційним ризикам.

Технологічні та інші ресурси

Банк має достатню матеріально-технічну та технологічну базу, яка дозволяє ефективно надавати банківські послуги клієнтам та контрагентам Банку, супроводжувати банківські операції, своєчасно та в повному обсязі їх фіксувати в облікових системах, забезпечувати цілісність та кондиційність інформації, її зберігання, формувати відповідні звіти та інше.

Банк має фінансову та технічну можливість підтримувати та оновлювати матеріально-технічну базу, необхідну для його ефективної діяльності та для досягнення поставлених перед Банком цілей.

8. Управління ризиками

Система управління ризиками АТ «ТАСКОМБАНК» – це побудова інтегрованої системи управління ризиками для підтримки управлінських рішень, направлених на ефективність ведення бізнесу і підвищення ринкової частки Банку в банківському секторі України.

Під системою управління ризиками розуміється система, яка містить сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

Банк створює систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків банку з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Впровадження інтегрованої системи управління ризиками припускає, що всі види ризиків (кредитний, ринковий, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, операційний та комплаєнс ризики, інші суттєві види ризиків):

- ▶ розглядаються інтегровано;
- ▶ вимірюються уніфіковано і кількісно;
- ▶ враховуються на різних рівнях ієрархії (від банку в цілому до бізнес – підрозділу);
- ▶ контролюються завдяки відповідним інструментам і продуктам, адекватному покриттю резервами та капіталом сумарного ризику;
- ▶ мінімізуються та оптимізуються по критерію розумного співвідношення «ризик – прибутковість».

В Банку організована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

Перша лінія захисту організована на рівні бізнес-підрозділів банку, урахувавши підрозділ з роботи з НПА, та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.

Друга лінія захисту організована на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу комплаєнс.

Третя лінія захисту на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Основними принципами управління ризиками в Банку є:

Поінформованість про ризик

ухвалення рішення про проведення будь-якої операції здійснюється лише після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Всі операції проводяться з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх нормативних документів Банку.

Управління діяльністю з урахуванням прийнятого ризику

оцінка достатності капіталу, тобто капіталу для покриття прийнятих і потенційних ризиків, здійснюється в Банку шляхом реалізації внутрішніх процедур оцінки достатності капіталу.

Залучення вищого керівництва

Рада, Правління та інші колегіальні органи Банку на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків і факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень.

Рада Банку, Комітет з управління ризиками та Правління Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top).

Обмеження ризиків

у Банку діє система лімітів і обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків в межах встановленого Апетиту до ризику та/або інших обмежень для забезпечення безперервності діяльності Банку.

Інформаційні технології та якість даних

управління ризиками будується на основі використання сучасних інформаційних технологій, які дозволяють підвищити якість і оперативність прийняття рішень. Якість даних (повнота, доступність) є критично важливими факторами для забезпечення надійності і точності результатів розрахунку та оцінки ризиків. Банк прагне до максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних.

Удосконалення методів

методи управління ризиками постійно удосконалюються: процедури, технології та інформаційні системи поліпшуються з урахуванням поставлених стратегічних завдань, змін у зовнішньому і внутрішньому середовищах а також нововведень в міжнародній практиці.

Культура управління ризиками

для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками Банк проводить заходи з розвитку культури управління ризиками.

Прозорість (розкриття інформації)

вся необхідна відповідно до вимог НБУ інформація з управління ризиками підлягає розкриттю. Склад і періодичність звітності за ризиками відповідає вимогам НБУ, вимогам до управлінської звітності та вимогам до розкриття інформації щодо ризиків для всіх зацікавлених сторін, ґрунтуючись на принципах прозорості, повноти та ін.

23 квітня 2019 року

Голова Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»



Комаріст А.В.

Звіт про корпоративне управління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2018 рік

1) Мета провадження діяльності АТ «ТАСКОМБАНК»

Основною метою діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» є одержання прибутку в інтересах АТ «ТАСКОМБАНК» та його акціонерів.

2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом 2018 року

АТ «ТАСКОМБАНК» дотримується кодексу корпоративного управління, відхилень протягом 2018 року не було. Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті АТ «ТАСКОМБАНК» за адресою www.tascombank.ua

3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за АТ «ТАСКОМБАНК»), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за 2018 рік (станом на 01.01.2019)

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	2	3	4
1	ALKEMI LIMITED, АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	Diagorou, 4, KERMIA HOUSE, 5 st floor, Flat/Office 502, P.C. 1097, Nicosia, Cyprus. Діагору, 4, КЕРМІА ХАУС, 5-й поверх, Квартира/Офіс 502, поштовий індекс 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код HE 211721	Акціонер банку, що володіє 63,50394% статутного капіталу банку. Рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року № 543.
2	AGIMANT LIMITED, АГІМАНТ ЛІМІТЕД	Diagorou, 4, KERMIA HOUSE, 5st floor, Flat/Office 502, 1097, Nicosia, Cyprus, Діагору, 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код HE 204580	AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД) володіє 99,11% корпоративних прав у ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 63,50394% статутного капіталу банку. Рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року № 543.
3	BAILICAN LIMITED, БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД	Diagorou, 4, KERMIA HOUSE, 4th floor, Office 402, 1097, Nicosia, Cyprus. Діагору, 4, КЕРМІА ХАУС, 4й поверх, Офіс 402, 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код HE 313974	Акціонер банку, що володіє 36,42671% статутного капіталу банку та 0,89% корпоративних прав у АЛКЕМІ ЛІМІТЕД, якому належить 63,50394% статутного капіталу банку.
4	Тігіпко Сергій Леонідович	Громадянство – Україна Місце проживання: Україна, 01024, м. Київ, вул. Городецького, буд. 12, кв. 69 паспорт серії АЕ, номер 395478, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, 06.09.1996 р. Реєстраційний номер облікової картки платника податків 2195803271	Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 100% корпоративних прав у AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% корпоративних прав у ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 63,50394% статутного капіталу банку. Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 99,99% корпоративних прав у BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД), яка володіє 36,42671% статутного капіталу банку та 0,89% корпоративних прав у АЛКЕМІ ЛІМІТЕД, якому належить 63,50394% статутного капіталу банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером банку та володіє 1 акцією банку (0,00001% статутного капіталу банку). Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в банку становить 99,93066%. Рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року № 543.

Власники істотної участі в АТ «ТАСКОМБАНК» відповідають встановленим законодавством вимогам.

У складі власників істотної участі в АТ «ТАСКОМБАНК» в 2018 році відбулись зміни у зв'язку з реорганізацією шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК» (дозвіл надано відповідно до Розпорядження Національного банку України від 10.07.2018 року № 395-рр), внаслідок чого частка акціонера компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД в акціонерному капіталі Банку знизилась з 99,8909% до 63,50394%; з'явився акціонер компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, пряма та опосередкована частка якого в акціонерному капіталі Банку складає 36,9919%; опосередкована частка компанії АГІМАНТ ЛІМІТЕД в акціонерному капіталі Банку знизилась з 99,8909% до 63,50394%; опосередкована та пряма частка Тіпкі Сергія Леонідовича в акціонерному капіталі Банку зросла з 99,8909% до 99,93066%.

4) Інформація про проведені Загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень

В 2018 році відбулося 6 засідань **Загальних Зборів акціонерів Банку:**

24 квітня 2018 року

Прийняті рішення по наступних питаннях:

1. Прийняти до відома Звіт Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2017 рік.
2. Прийняти до відома Звіт Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2017 рік.
3. Затвердити Звіт про корпоративне управління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2017 рік.
4. Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії за 2017 рік.
5. Затвердити Звіт та висновки зовнішнього аудитора про підтвердження річної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2017 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати.
6. Затвердити річний звіт та баланс АТ «ТАСКОМБАНК» за 2017 рік.
7. Встановити наступний порядок розподілу прибутку:
 1. Затвердити прибуток звітного 2017 року в розмірі 152 860 551,02 грн., що визначається у реєстрах бухгалтерського обліку та підтверджений у складі звітності за МСБО за 2017 рік незалежною аудиторською компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
 2. Згідно із законодавством України та внутрішніми Положеннями Банку прибуток звітного 2017 року спрямувати на: формування резервного фонду Банку (в розмірі 5%) в сумі – 7 643 027,55 грн. (балансовий рахунок 5021); прибуток в сумі 145 217 523,47 грн. залишити нерозподіленим на рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років».
 3. За результатами 2017 року виплату дивідендів акціонерам не здійснювати.
8. Припинити з 24.04.2018 року повноваження діючого складу Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» у складі:
 - ▶ Член Спостережної Ради Попенко Сергій Павлович (акціонер Банку);
 - ▶ Член Спостережної Ради Ястремська Наталія Євгенівна (акціонер Банку);
 - ▶ Член Спостережної Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Спостережної Ради Банку);
 - ▶ Член Спостережної Ради Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член Спостережної Ради Банку).
9. Обрати з 25.04.2018 року Спостережну Раду АТ «ТАСКОМБАНК» у кількості 5 (п'яти) осіб на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» у складі:
 - ▶ Голова Спостережної Ради, Член Спостережної Ради Попенко Сергій Павлович (акціонер Банку);
 - ▶ Член Спостережної Ради Ястремська Наталія Євгенівна (акціонер Банку);
 - ▶ Член Спостережної Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Спостережної Ради Банку);
 - ▶ Член Спостережної Ради Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член Спостережної Ради Банку);
 - ▶ Член Спостережної Ради Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член Спостережної Ради Банку).

10. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради Банку, встановити розмір винагороди членів Спостережної Ради Банку відповідно до умов даних договорів, та обрати Голову Правління Банку або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, особою, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з Головою та членами Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК».
11. Внести зміни до діючого Положення про Спостережну Раду АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Ввести в дію Положення про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АТ «ТАСКОМБАНК», затвердженої цими Загальними зборами акціонерів.
12. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК».
13. Внести зміни до діючого Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Ввести в дію Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК» з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АТ «ТАСКОМБАНК», затвердженої цими Загальними зборами акціонерів.
14. Внести зміни до діючого Регламенту Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Ввести в дію Регламент Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АТ «ТАСКОМБАНК», затвердженої цими Загальними зборами акціонерів.
15. Внести зміни до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його нової редакції. Встановити, що нова редакція Статуту Банку набирає чинності з дати її державної реєстрації відповідно до чинного законодавства України. Уповноважити Голову Правління Банку або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, підписати нову редакцію Статуту Банку та забезпечити здійснення дій (заходів) з державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції.

22 травня 2018 року

Прийняті рішення по наступних питаннях:

1. Дозволити приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», зі створенням на базі банку, що приєднується, відділень ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» за спрощеною процедурою визначеною Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» та нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.
2. Затвердити План реорганізації шляхом приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», що додається до цього протоколу.
3. Затвердити строки проведення реорганізації, зазначені в Плані реорганізації шляхом приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК». Реорганізацію розпочати після отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію та провести її в термін до 19.12.2018 року включно.
4. Затвердити Договір про приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», що додається до протоколу.
5. Створити комісію з реорганізації (комісія з припинення) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» в кількості 6 (шести) осіб. Встановити, що рішення про створення комісії з реорганізації (комісія з припинення) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк».

З моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк», до комісії з реорганізації (комісії з припинення) переходять повноваження щодо управління справами банку. Голова комісії, її члени представляють банк у відносинах з третіми особами та виступають у суді від імені банку.

6. Призначити наступний персональний склад комісії з реорганізації (комісії з припинення) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк»: Голова комісії: Походзяєва Ірина Вікторівна. Члени комісії: Болотова Олена Вікторівна, Самохвалов Андрій Вікторович, Солярчук Оксана Богданівна, Земляний Максим Павлович, Коробков Артур Вікторович. Рішення про призначення персонального складу комісії з реорганізації (комісії з припинення) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк»
7. Створити комісію для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» в кількості 8 (восьми) осіб. Рішення про створення комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк».
8. Призначити наступний персональний склад ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк»: Голова Ревізійної комісії:

Кочергіна Наталія Іванівна. Члени комісії: Мазуркевич Марія Леонідівна, Удут Ласло, Лаврух Олег Іванович, Бута Володимир Маріанович, Кашуба Андрій Олександрович, Земляний Максим Павлович, Коробков Артур Вікторович. Рішення про призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк».
9. Призначити Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив-Аудит» (код за ЄДРПОУ 30785437) аудиторською фірмою для перевірки фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» з метою підтвердження достовірності передавального акту та підготовки інших аудиторських документів, що можуть вимагатись в процесі реорганізації. У випадку, якщо до складення передавального акту виникнуть підстави, в наслідок яких Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив-Аудит» (код за ЄДРПОУ 30785437) не буде мати повноважень/прав на надання аудиторських послуг, Спостережній раді ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» надаються повноваження на зміну/призначення іншої аудиторської фірми на власний розсуд, для перевірки фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» з метою підтвердження достовірності передавального акту та підготовки інших аудиторських документів, що можуть вимагатись в процесі реорганізації.
10. Визначити склад Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», як Банку – правонаступника, після завершення процедури реорганізації у кількості 15 осіб у наступному персональному складі: Голова Правління Тігіпко Сергій Леонідович, Перший Заступник Голови Правління, Член Правління Дубей Володимир Володимирович, Заступник Голови Правління, Член Правління Альмяшев Іван Алімович, Заступник Голови Правління, Член Правління Березнікова Рината Миколаївна, Заступник Голови Правління, Член Правління Болтик Олег Станіславович, Заступник Голови Правління, Член Правління Даниленко Валерій Миколайович, Заступник Голови Правління, Член Правління Єрмаков Сергій Олександрович, Заступник Голови Правління, Член Правління Земляний Максим Павлович, Заступник Голови Правління, Член Правління Ніколенко Олександр Вікторович, Заступник Голови Правління, Член Правління Поляк Олег Якович, Заступник Голови Правління з малого та середнього бізнесу, Член Правління Чумак Олександр Олександрович, Операційний директор, Член Правління Гладченко Любов Борисівна, Член Правління Кухарчук Анатолій Вікторович, Директор Департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю, Член Правління Король Олександра Борисівна, Член Правління, директор Західного регіону Походзяєва Ірина Вікторівна. Голова та члени Правління після завершення процедури реорганізації будуть призначені Спостережною радою, відповідно до її компетенції визначеної Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Статутом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»
11. Надати Спостережній раді ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» повноваження на внесення та затвердження змін до Плану реорганізації та/або Договору про приєднання.

2 серпня 2018 року

Прийняті рішення по наступному питанню:

1. Змінити тип організаційно-правової форми Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.
2. Змінити найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».
3. Внести зміни до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його нової редакції. Встановити, що нова редакція Статуту Банку набирає чинності з дати її державної реєстрації відповідно до чинного законодавства України. Уповноважити Голову Правління Банку або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, підписати нову редакцію Статуту Банку та забезпечити здійснення дій (заходів) з державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції.
4. З метою приведення діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» у відповідність до Закону України Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів № 2210-VIII від 16.11.2017 року та, у зв'язку з викладенням Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» в новій редакції, перейменувати Спостережну Раду АТ «ТАСКОМБАНК» у Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК».
5. Склад Спостережної (Наглядової) Ради АТ «ТАСКОМБАНК», обраний на підставі рішення Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 24.04.2018 року, залишити без змін. Договори від 25.04.2018 року, що були укладені з Головою та Членами Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК», вважати такими, що укладені з Головою та Членами Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

16 жовтня 2018 року

Прийняті рішення по наступному питанню:

1. Затвердити передавальний акт, складений комісією з реорганізації (комісія з припинення) ПАТ «ВіЕс Банк» (Додаток № 1 до Протоколу).
2. правонаступництво щодо всього майна, всіх прав та обов'язків ПАТ «ВіЕс Банк» виникає в АТ «ТАСКОМБАНК» з моменту, визначеного передавальним актом, затвердженим загальними зборами акціонерів ПАТ «ВіЕс Банк» та АТ «ТАСКОМБАНК».
3. Здійснити випуск простих іменних акцій АТ «ТАСКОМБАНК» бездокументарної форми існування в кількості 6 000 000 (шість мільйонів) штук, номінальною вартістю 70,00 грн. кожна, на загальну номінальну вартість 420 000 000,00 (чотириста двадцять мільйонів гривень 00 коп.) грн. з метою конвертації акцій ПАТ «ВіЕс Банк» (як Банку, що приєднується), в акції АТ «ТАСКОМБАНК» (як Банку – правонаступника).
4. Визначити Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» органом, якому надаються повноваження щодо затвердження результатів розміщення (обміну) акцій та звіту про результати розміщення (обміну) акцій.
5. Внести зміни до персонального складу комісії з реорганізації (комісії з припинення) ПАТ «ВіЕс Банк», а саме: Припинити з 16.10.2018 року повноваження персонального складу комісії з реорганізації (комісії з припинення) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» у складі: Голова комісії: Походзяєва Ірина Вікторівна. Члени комісії: Болотова Олена Вікторівна, Самохвалов Андрій Вікторович, Солярчук Оксана Богданівна, Земляний Максим Павлович, Коробков Артур Вікторович.

Призначити з 17.10.2018 року персональний склад комісії з реорганізації (комісії з припинення) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВіЕс Банк» у складі: Голова комісії: Земляний Максим Павлович. Члени комісії: Коробков Артур Вікторович, Мазуркевич Марія Леонідівна, Максимів Юрій Михайлович.

28 листопада 2018 року (спільні загальні збори)

1. Внести зміни до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його нової редакції. Встановити, що нова редакція Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» набирає чинності з дати її державної реєстрації відповідно до чинного законодавства України.
2. Уповноважити Голову Правління АТ «ТАСКОМБАНК» або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, підписати нову редакцію Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» та забезпечити здійснення дій (заходів) з державної реєстрації Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» в новій редакції.

28 листопада 2018 року

1. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку, встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку відповідно до умов цих договорів, та обрати Голову Правління Банку або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, особою, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з Головою та членами Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК».
2. Враховуючи зовнішні фактори, що супроводжують діяльність Банку та, у зв'язку з тим, що більшість з членів Наглядової ради є незалежними директорами (три члени з п'яти), визнати недоцільним обрання на посаду Голови Наглядової ради особу, що не є акціонером/представником акціонера Банку.

5) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів

Обмеження права акціонера АТ «ТАСКОМБАНК» на участь та голосування на загальних зборах встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом АТ «ТАСКОМБАНК» та Регламентом Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК».

6) Порядок призначення, звільнення та повноваження посадових осіб АТ «ТАСКОМБАНК»

Порядок призначення, звільнення та повноваження посадових осіб АТ «ТАСКОМБАНК» визначений Статутом АТ «ТАСКОМБАНК», Положенням про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК».

7) Склад Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» на 01.01.2019 та його зміни за 2018 рік, у тому числі утворені нею комітети

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів, що відбулись 24.04.2018 року, було припинено повноваження попереднього складу Спостережної Ради у складі:

- ▶ Член Спостережної Ради Попенко Сергій Павлович (акціонер Банку);
- ▶ Член Спостережної Ради Ястремська Наталія Євгенівна (акціонер Банку);
- ▶ Член Спостережної Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Спостережної Ради Банку);
- ▶ Член Спостережної Ради Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член Спостережної Ради Банку).

Чинний склад Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 01.01.2019 року:

- ▶ Голова Наглядової Ради, Член Наглядової Ради Попенко Сергій Павлович (акціонер Банку);
- ▶ Член Наглядової Ради Ястремська Наталія Євгенівна (акціонер Банку);
- ▶ Член Наглядової Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- ▶ Член Наглядової Ради Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- ▶ Член Наглядової Ради Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член Наглядової Ради Банку).

В 2018 році зазначений склад Наглядової Ради було обрано на строк до наступних річних зборів рішенням річних Загальних зборів акціонерів, що відбулись 24.04.2018 року.

Наглядовою Радою Банку створені наступні комітети:

- ▶ Аудиторський комітет Наглядової Ради Банку:
 - ▶ Голова Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович.
 - ▶ Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна.
 - ▶ Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.
- ▶ Комітет з призначень і винагород Наглядової Ради Банку:
 - ▶ Голова Комітету – Никитенко Валентина Степанівна.
 - ▶ Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович.
 - ▶ Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.
- ▶ Комітет з управління ризиками Наглядової Ради Банку:
 - ▶ Голова Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович.
 - ▶ Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна.
 - ▶ Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.

На виконання покладених завдань протягом 2018 року засідання Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» відбувалися не рідше, ніж раз на тиждень, на яких було розглянуто та прийнято рішення по питанням щодо діяльності Банку, в тому числі:

- ▶ про зміну та затвердження кількісного складу Правління Банку;
- ▶ про склад та повноваження кредитних органів, комітетів Банку;
- ▶ про затвердження та погодження внутрішніх нормативних документів Банку;
- ▶ про затвердження умов кредитних операцій (видача, зміна умов, продовження строку погашення, та інше);
- ▶ про розгляд та затвердження лімітів на банки-контрагенти по ресурсним та валютнообмінним операціям;
- ▶ про затвердження змін до організаційної структури Банку;
- ▶ про розміщення облігацій;
- ▶ про затвердження участі Банку в аукціонах з продажу майна банків, визнаних неплатоспроможними у порядку чинного законодавства України;
- ▶ затвердження рішень щодо придбання прав вимоги за кредитними договорами;
- ▶ про відкриття та закриття відділень Банку (зміна місцезнаходження, зміна найменувань відділень);
- ▶ про погодження правочинів щодо відчуження рухомого/нерухомого майна, прийнятого на баланс Банку;
- ▶ розгляд управлінської звітності, зокрема, звітності з управління ризиками та звітності про фінансовий стан Банку;
- ▶ затвердження внутрішніх документів, що регулюють діяльність Банківської Групи «ТАС»;
- ▶ інші питання, віднесені законодавством та Статутом Банку до компетенції Наглядової Ради.

8) Склад Правління АТ «ТАСКОМБАНК» на 01.01.2019 року та його зміни за 2018 рік

Голова Правління – Тігіпко Сергій Леонідович.

Перший Заступник Голови Правління – Дубей Володимир Володимирович.

Заступник Голови Правління – Альмяшев Іван Алімович.

Заступник Голови Правління – Березнікова Рината Миколаївна.

Заступник Голови Правління – Болтик Олег Станіславович.

Заступник Голови Правління – Даниленко Валерій Миколайович.

Заступник Голови Правління – Єрмаков Сергій Олександрович.

Заступник Голови Правління – Земляний Максим Павлович.

Заступник Голови Правління – Ніколенко Олександр Вікторович.

Заступник Голови Правління – Чумак Олександр Олександрович.

Член Правління, Директор Департаменту фінансового моніторингу – Король Олександра Борисівна.

Головний бухгалтер, Член Правління – Кухарчук Анатолій Вікторович.

Заступник Голови Правління – Поляк Олег Якович.

Член Правління, Операційний директор – Гладченко Любов Борисівна.

Зміни у складі Правління АТ «ТАСКОМБАНК» у 2018 році:

- ▶ Рішенням Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 01.03.2018 року припинено з 02.03.2018 року повноваження Заступника Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» з продуктів роздрібного бізнесу та маркетингу Бєрова Олексія Олексійовича.
- ▶ Рішенням Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 06.03.2018 року припинено з 06.03.2018 року повноваження директора Департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю, Члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» Сокової Марини Андріївни.
- ▶ Рішенням Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 07.03.2018 року припинено з 07.03.2018 року повноваження Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» Мєлєш Катєрини Володимирівни.
- ▶ Рішенням Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 07.03.2018 року призначено з 12.03.2018 року Тігіпка Сергія Леонідовича на посаду Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК».
- ▶ Рішенням Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 07.03.2018 року Першого Заступника Голови Правління, Члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» Дубєя Володимира Володимировича призначити особою, що тимчасово виконуватимє обов'язки Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» в період з 12.03.2018 року і до дня вступу на посаду Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» Тігіпка Сергія Леонідовича.
- ▶ Рішенням Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 30.03.2018 року Кухарчука Анатолія Вікторовича призначено на посаду Головного бухгалтера, Члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» з 02.04.2018 року.
- ▶ Директора Департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю Король Олександр Борисівну призначено на посаду Члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» з 11.04.2018 року строком на три роки.
- ▶ На підставі отримання письмової згоди Національного банку України, приступив з 18.05.2018 р. до виконання обов'язків Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Тігіпка Сергія Леонідович.
- ▶ Згідно Наказу №346-к від 18.05.2018 р. припинено з 18.05.2018 р. повноваження тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Дубєя Володимира Володимировича, Першого Заступника Голови Правління, Члена Правління. Перебував на цій посаді протягом двох місяців 4 днів на період до дня вступу на посаду Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Тігіпка Сергія Леонідовича.
- ▶ Рішенням Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 12.06.2018 року переведено з 12.06.2018 року Заступника Голови Правління з малого та середнього бізнесу, Члена Правління Чумака Олександра Олександровича.

9) Факти порушення членами Наглядової Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «ТАСКОМБАНК» або споживачам фінансових послуг

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «ТАСКОМБАНК» або споживачам фінансових послуг у 2018 році не виявлено.

10) Заходи впливу, застосовані протягом 2018 року органами державної влади до АТ «ТАСКОМБАНК», в тому числі до членів Наглядової Ради та Правління

За результатами перевірок НБУ з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення накладено штраф у розмірі 6 080 000,50 гривень.

За результатами камеральної перевірки НБУ з питань дотримання вимог валютного законодавства України було накладено штраф у розмірі 1 700,00 грн.

За результатами документальної планової виїзної перевірки ДФС з питань дотримання вимог податкового та валютного законодавства, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне страхування було накладено штрафи на загальну суму 37 208,32 грн.

АТ «ТАСКОМБАНК» є правонаступником ПАТ «ВІЕС БАНК» унаслідок реорганізації шляхом приєднання до АТ «ТАСКОМБАНК». За неподання ПАТ «ВІЕС БАНК» інформації до НКЦПФР регулярної проміжної інформації в 2018 році було накладено штрафи на загальну суму 16 320,00 грн.

11) Розмір винагороди за 2018 рік членів Наглядової Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Згоди на оприлюднення інформації щодо розміру винагороди членів Наглядової Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2018 рік не було.

12) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2018 року

Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери АТ «ТАСКОМБАНК»:

- ▶ фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів АТ «ТАСКОМБАНК» або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів – дія факторів незначна. Для запобігання можливості дії зазначених факторів контроль за ними здійснюється безпосередньо акціонерами через Наглядову Раду;
- ▶ фактори, що можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі АТ «ТАСКОМБАНК» – дія факторів незначна, тому що рішення щодо розміру статутного капіталу приймаються виключно Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства України та статуту АТ «ТАСКОМБАНК»;
- ▶ фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями або основної суми та відсотків за борговими цінними паперами АТ «ТАСКОМБАНК» – дія незначна, тому що рішення щодо виплати дивідендів приймається виключно Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства України та статуту АТ «ТАСКОМБАНК», а сплата основної суми та відсотків за борговими цінними паперами АТ «ТАСКОМБАНК» обумовлена надійним фінансовим станом АТ «ТАСКОМБАНК»;
- ▶ недостатня ліквідність чи інші фактори, що можуть обмежити можливість відчуження цінних паперів АТ «ТАСКОМБАНК» їхніми власниками – дія незначна, тому що рівень ліквідності АТ «ТАСКОМБАНК» суворо контролюється службами АТ «ТАСКОМБАНК» відповідно до внутрішніх положень АТ «ТАСКОМБАНК» та Національним банком України відповідно до чинного законодавства України;
- ▶ дані про законодавчі акти, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам – Закон України «Про акціонерні товариства», Податковий Кодекс України;
- ▶ порядок оподаткування доходів за розміщеними емісійними цінними паперами та цінними паперами, які розміщуються, що може вплинути на розмір прибутку власників цінних паперів – оподаткування доходів відбувається згідно чинному законодавству України.

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану АТ «ТАСКОМБАНК»:

- ▶ нерентабельність – АТ «ТАСКОМБАНК» не має збитків у поточному році та не планує таких збитків у майбутньому;
- ▶ нестача ресурсів – надійний фінансовий стан АТ «ТАСКОМБАНК», його ринкова репутація та довіра клієнтів зумовлюють неможливість нестачі ресурсів для здійснення діяльності АТ «ТАСКОМБАНК»;
- ▶ конкуренти – АТ «ТАСКОМБАНК» має впевнене становище в порівнянні з конкурентами;
- ▶ собівартість – ризик надлишкового зростання собівартості контролюється розвинутою системою бюджетування АТ «ТАСКОМБАНК», що дозволяє контролювати та прогнозувати всі витрати;

- ▶ нестабільність фінансово-господарського стану – ризик АТ «ТАСКОМБАНК» суворо контролюється службами АТ «ТАСКОМБАНК» відповідно до внутрішніх положень АТ «ТАСКОМБАНК» та Національним банком України відповідно до чинного законодавства України;
- ▶ неякісне технологічне обладнання – АТ «ТАСКОМБАНК» обладнаний якісним та сучасним технологічним обладнанням;
- ▶ ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає АТ «ТАСКОМБАНК» – ризики контролюються спеціально створеним юридичним підрозділом, у якому працюють досвідчені професіонали;
- ▶ екологічні ризики – АТ «ТАСКОМБАНК» не здійснює діяльності, що може погіршити екологічне становище.

Політичні та макроекономічні ризики АТ «ТАСКОМБАНК»:

- ▶ податкове навантаження – ефективна економічна діяльність дозволяє сплачувати АТ «ТАСКОМБАНК» всі необхідні податки відповідно до чинного законодавства України без загрози до його фінансового стану;
- ▶ невизначеність регуляторного середовища для діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» – дія фактору контролюється нормотворчістю Національного банку України, що створює відповідні нормативні акти щодо всіх основних видів діяльності АТ «ТАСКОМБАНК»;
- ▶ політична нестабільність – впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;
- ▶ рецесія чи зниження темпів економічного розвитку – впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;
- ▶ зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому – впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;
- ▶ обмеження на валютні операції – впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України.

13) Наявність у АТ «ТАСКОМБАНК» системи управління ризиками та її ключові характеристики

Відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України АТ «ТАСКОМБАНК» створив та постійно розвиває внутрішню систему оцінки та управління ризиками, що складається з постійного контролю за поточною діяльністю АТ «ТАСКОМБАНК», дотриманням відповідних нормативів, плануванням основних показників діяльності АТ «ТАСКОМБАНК».

14) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Протягом 2018 року Службою внутрішнього аудиту (далі – «СВА») було проведено 10 тематичних аудиторських перевірок, відповідно до затвердженого Рішенням Спостережної Ради Банку від 30.01.2018 р., Протокол № 30012018/, Плану проведення аудиторських перевірок СВА Банку на 2018 рік, зі змінами до Плану проведення аудиторських перевірок СВА Банку на 2018 рік, затверджених рішенням Наглядової Ради Банку від 01.11.2018, Протокол № 01112018/1.

Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та банківським операціям, що несуть суттєві ризики в діяльності Банку, а саме: оцінка Банком ризиків при перевірці та оцінці порядку визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями з кредитування фізичних осіб, оцінка ризиків та системи внутрішнього контролю з питань належної ідентифікації Банком пов'язаних осіб, повноти та достовірності формування інформації щодо пов'язаних осіб згідно вимог ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315, оцінка системи внутрішнього контролю з питань повноти і достовірності ведення Банком бази даних про вкладників – фізичних осіб, оцінка ризиків та системи внутрішнього контролю щодо функціонування системи вимірювання та управління ризиками, ефективність функціонування системи внутрішнього контролю та комплаєнс-контролю в Банку, оцінка ризиків та системи внутрішнього контролю з питань реалізації в Банку програм та правил по запобіганню та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, тощо, стану нормативного забезпечення та автоматизації банківських процесів.

За результатами проведених перевірок Службою внутрішнього аудиту налагоджено процедуру реалізації матеріалів перевірок за схемою:

- ▶ максимальне усунення недоліків та порушень під час перевірки;
- ▶ підготовка планів заходів підрозділами Банку з питань, що відносяться до їх компетенції, при безпосередній участі СВА щодо усунення встановлених аудиторською перевіркою порушень, недоліків та впровадження рекомендацій;
- ▶ обговорення матеріалів перевірок, рекомендацій СВА та адекватності прийнятих керівництвом Банку заходів щодо недопущення порушень у майбутньому на засіданнях Аудиторського комітету Наглядової Ради;
- ▶ щомісячний моніторинг Службою внутрішнього аудиту усунення відповідальними структурними підрозділами встановлених порушень та недоліків, впровадження рекомендацій, з отриманням підтверджуючих документів;
- ▶ у випадку не виконання рекомендацій в нові узгоджені перенесені терміни, інформація про не виконані рекомендації передається Заступнику Голови Правління / Члену Правління / Куратору напряму, по якому була надана рекомендація, та у випадку не впровадження рекомендацій інформація надається Наглядовій Раді Банку;
- ▶ за результатами моніторингу виконання всіх наданих рекомендацій, начальник Служби надає Аудиторському комітету Наглядової Ради не рідше ніж два рази на рік інформацію (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками структурних підрозділів рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.

15) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ «ТАСКОМБАНК» розмір

Таких фактів протягом 2018 року не було.

16) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Таких фактів протягом 2018 року не було.

17) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2018 року

Протягом 2018 року з пов'язаними особами Банк проводив наступні операції: кредитні операції, операції з розміщення на вторинному ринку процентних іменних облігацій власного боргу, вкладні операції та операції з розрахунково-касового обслуговування.

18) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку – виконуються.

19) Зовнішній аудитор АТ «ТАСКОМБАНК», призначений протягом 2018 року

З зовнішнім аудитором ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» від 28.09.2018 р. укладено Договір № GFS-2018-00240 про надання аудиторських послуг щодо проведення аудиту і надання висновку стосовно фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, щодо проведення аудиту фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився зазначеною датою і надання Звіту незалежного аудитора, призначеного для подання Банком до Національного банку України, який відповідатиме вимогам Національного банку України до аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, що передбачені «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України № 90 від 02.08.2018, щодо проведення на підставі Постанови Правління Національного банку України № 141 від 22 грудня 2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку згідно з Технічним завданням, затвердженим Рішенням НБУ №848-рш зі змінами.

З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль» від 26.04.2018 р. укладено Договір № 27 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 квартал 2018 року відповідно до Міжнародних стандартів завдань з огляду (МСЗО) та надання Звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2018 року, складеної у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» від 26.09.2018 р. укладено Договір № 840 щодо здійснення аудиту консолідованої фінансової звітності банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є АТ «ТАСКОМБАНК», складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2018 року відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України (включаючи вимоги «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 № 254), а також вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність».

З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» від 11.07.2018 р. укладено Договір № 816 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку (баланс, звіт про фінансові результати, тощо) станом на 30.09.18 року (далі – Фінансова Звітність) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, необхідної для подачі до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, з наданням Банку Аудиторського висновку (звіту) щодо огляду проміжної фінансової звітності Банка станом на 30.09.18 року, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України, у тому числі вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та МСА.

З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» від 20.12.2018 р. укладено Додаткову угоду № 1 до Договору № 816 від 11.07.2018 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку (баланс, звіт про фінансові результати, тощо) станом на 30.09.18 року відповідно до МСА, необхідної для подачі до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, з наданням Банку відповідних підтверджень з оформленням відповідним чином документів, які стосуються перевіреної фінансової звітності, що подаються Банком до державних органів у випадках передбачених чинним законодавством України, що можуть вимагатись у випадках емісії облігацій Замовника.

20) Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», ТОВ «АФ «Актив-Аудит» та ТОВ «АК «Аваль», зокрема:

- ▶ Загальний стаж аудиторської діяльності:
 - 1) ТОВ «Ернст енд Янг Аудит» – 14 років та 2,5 місяці (з дати отримання Свідоцтва Аудиторської палати України – від 25.01.2005);
 - 2) ТОВ «АК «Аваль» – 25 роки (з 1994 року);
 - 3) ТОВ «АФ «Актив-Аудит» – 18 років (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, від 30.03.2001 р. № 2315).
- ▶ Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги АТ «ТАСКОМБАНК»:
 - 1) ТОВ «Ернст енд Янг Аудит» – з 31.10.2016 р.;
 - 2) ТОВ «АК «Аваль» – з 22.08.2016 р.;
 - 3) ТОВ «АФ «Актив-Аудит» – з 07.04.2017 р.
- ▶ Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2018 року: відсутні.
- ▶ Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: випадків не було.

Ротації аудиторів у АТ «ТАСКОМБАНК» протягом останніх п'яти років: за 2014 рік фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»; за 2015 та за I квартал 2016 року фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «БДО»; за 1 півріччя 2016 року, за 1 квартал 2017 року, за 1 півріччя 2017 року, за 9 місяців 2017 року та за 1 квартал 2018 року проміжну фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «АК «Аваль»; за 1 квартал 2017 року та за 9 місяців 2018 року проміжну фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «АФ «Актив-Аудит»; аудиторські послуги щодо підтвердження річної фінансової звітності Банку за 2016 рік, 2017 рік та за 2018 рік надавав зовнішній аудитор ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»; підтвердження консолідованої фінансової звітності банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є Банк, за 2016 рік, 2017 рік та за 2018 рік здійснювало ТОВ «АФ «Актив-Аудит».

- ▶ Стягнення, застосовані до аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2018 року, та факти подання недостовірної звітності АТ «ТАСКОМБАНК», що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: стягнень не було.

21) Захист АТ «ТАСКОМБАНК» прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Договірна база, переддоговірні відносини, інформація, що надається клієнтам банку, приведені у відповідність з вимогами статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1054 Цивільного кодексу України, Постанови Правління НБУ від 08.06.2017 р. № 49, з метою дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів при наданні фінансових послуг банком.

Механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг в АТ «ТАСКОМБАНК» регламентований відповідно до Конституції України, Закону України «Про звернення громадян» та інших законодавчих актів України з метою встановлення єдиного порядку розгляду та обліку звернень і особистого прийому громадян в АТ «ТАСКОМБАНК», а також відповідальності за порушення законодавства України про звернення громадян.

Уповноважені розглядати скарги особи – Голова Правління Банку, Заступники Голови Правління Банку.

Стан розгляду АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2018 року скарг стосовно надання фінансових послуг – скарги розглядаються належним чином відповідно до чинного законодавства України.

22) Інформація про корпоративне управління у АТ «ТАСКОМБАНК», подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

АТ «ТАСКОМБАНК» подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України.

23 квітня 2019 року

Голова Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»



Комаріст А.В.



Ernst & Young Audit Services LLC
19A Khreshchatyk Street
Kyiv, 01001, Ukraine
Tel: +380 (44) 490 3000
Fax: +380 (44) 490 3030
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг
Аудиторські послуги»
вул. Хрещатик, 19А
Київ, 01001, Україна
Тел.: +380 (44) 490 3000
Факс: +380 (44) 490 3030

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк), представленої на сторінках 32-107, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 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 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
-------------------------------	--

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам

Оцінка розміру резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам є ключовою сферою застосування професійного судження управлінського персоналу. Виявлення зменшення корисності і визначення суми очікуваного відшкодування є невизначеністю оцінки, що включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальників, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення. Крім того, Банк застосував МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року, який замінив МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та суттєво змінив підхід до обліку фінансових інструментів, зокрема методологію розрахунку збитків від знецінення було змінено шляхом переходу від моделі понесених збитків до моделі прогнозованих очікуваних кредитних збитків, яка враховує прогнозну інформацію.

Розрахунок ОКЗ Банку є результатом складних моделей, які враховують послідовність базових припущень стосовно вибору змінних входних даних та їх взаємозв'язку. До елементів моделі

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку застосував Банк у відповідності до нових принципів обліку за МСФЗ (IFRS) 9, тестування входних даних та аналіз моделей та припущень, що були застосовані на дату переходу на МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», 1 січня 2018 року, і станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився зазначеною датою.

Ми залучили наших спеціалістів з ризик-менеджменту для допомоги у здійсненні аналізу методології та моделей, які використав Банк для застосування МСФЗ (IFRS) 9. Ми оцінили процедури перевірки, що були здійснені спеціалістами Банку по відношенню до моделей з застосуванням прогнозної інформації для макроекономічних факторів. Ми також оцінили доречність припущень, які були використані управлінським персоналом для побудови моделей. Крім того, ми протестували використані моделі та входні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність.

Для резервів під очікувані кредитні збитки наші аудиторські процедури включали

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>розрахунку ОКЗ, які вважаються обліковими судженнями та оцінками, належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ критерії, що Банк використовує для оцінки того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, в результаті чого резерв під зменшення корисності по фінансових активах має бути оцінений у розмірі ОКЗ за весь період; ▶ розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи вибір вхідних даних, у тому числі показників ймовірності дефолту, величини, яка перебуває під ризиком дефолту, та рівня втрат у разі дефолту; ▶ вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та їх зваження з урахуванням вірогідностей для отримання економічних вхідних даних для моделей оцінки ОКЗ; ▶ оцінка суми та часу отримання грошових потоків від реалізації застави. 	<p>наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ ми протестували дизайн та ефективність роботи внутрішніх контролів Банку щодо правильності виявлення та розрахунку критеріїв для оцінки того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику та кредитного знецінення, визначення етапів, правильність застосування показників ймовірності дефолту та рівня втрат у разі дефолту; ▶ ми протестували дизайн та ефективність роботи внутрішніх контролів Банку щодо розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки; ▶ для вибірки кредитів, які оцінюються на індивідуальній основі, ми протестували припущення, що лежать в основі аналізу фінансового стану позичальників та оцінки застави, які використовуються у сценаріях. Ми також порівняли припущення, що лежать в основі виявлення зменшення корисності для кредитів, які оцінені на індивідуальній основі, станом на 31 грудня 2017 року та 1 січня 2018 року.
<p>Використання різних припущень може призвести до різних оцінок резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам. Приймаючи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам та високий рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Ми проаналізували інформацію щодо переходу на МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка розкрита в Примітці 4 до фінансової звітності.</p>
<p>Примітки 4 та 8 до фінансової звітності містять інформацію щодо очікуваних кредитних збитків.</p>	<p>Ми проаналізували розкриття в Примітці 8 до фінансової звітності щодо резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтам.</p>

Облік приєднання Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк»

12 жовтня 2018 року, у зв'язку з реорганізацією шляхом об'єднання в єдину юридичну особу, Банк став правонаступником всього майна, прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк», банку, що перебував під спільним контролем.

Управлінський персонал Банку обрав облік приєднання за методом об'єднання інтересів для цієї транзакції. Активи та зобов'язання, отримані від банку, який приєднується, було враховано за їх балансовою вартістю, відображеною в звітності банку, який приєднується. Статті капіталу банку, який приєднується, додано до відповідних статей капіталу Банку.

Приймаючи до уваги значний вплив відповідного приєднання на фінансову звітність Банку, ми визначили приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» ключовим питанням аудиту.

Примітки 1 та 6 до фінансової звітності містять інформацію щодо приєднання ПАТ «ВіЕс Банк».

Наші аудиторські процедури включали наступне:

- ▶ оцінку облікової політики, що була обрана Банком щодо обліку об'єднання компаній, які перебувають під спільним контролем;
- ▶ аналіз того, чи було передано контроль над активами та зобов'язаннями ПАТ «ВіЕс Банк» на дату приєднання;
- ▶ перевірку документації, яка стосується основних етапів процесу міграції інформації, що був здійснений Банком при приєднанні;
- ▶ оцінку контролів, які здійснив Банк, щодо процесу міграції, та перевірку результатів тестування Банком міграції інформації між обліковими системами обох банків за участю наших спеціалістів з інформаційних технологій;
- ▶ оцінку відображення в обліку операції з приєднання;
- ▶ тестування дизайну та ефективності роботи внутрішніх контролів ПАТ «ВіЕс Банк» щодо балансових вартостей, які відображені у фінансовій звітності на дату приєднання.

Ми проаналізували інформацію, яка розкрита у Примітках до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту

Оцінка вартості будівель

Загальна вартість будівель станом на 31 грудня 2018 року становила 542 830 тис. грн. Банк використовує модель переоцінки для обліку будівель. Оцінка цих активів передбачає застосування вхідних даних, що не є спостережуваними, та припущень для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. Зміни у вхідних даних і припущеннях можуть мати істотний вплив на результати оцінки і, відповідно, на власний капітал і результати діяльності Банку. Істотність загальної вартості і суб'єктивність оцінок роблять їх ключовим питанням аудиту.

Наші процедури аудиту включали аналіз вибору методів і моделей оцінки, а також джерел значних припущень. Ми оцінили компетентність і об'єктивність фахівця з оцінки.

Для аналізу методології та прийнятих припущень для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу, за вибіркою індивідуально значущих об'єктів нерухомості ми залучали наших спеціалістів з оцінки нерухомості.

Ми проаналізували інформацію щодо оцінки вартості будівель, яка розкрита в Примітках 11 та 29 до фінансової звітності.

Інша інформація, що включена до Річної інформації емітента цінних паперів за 2018 рік

Інша інформація складається зі Звіту керівництва (що включає Звіт про корпоративне управління, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо і не будемо робити висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банком.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ми звітуємо наступне:

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, Звіт керівництва складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Звіті керівництва відповідає окремій фінансовій звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт керівництва містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту окремої фінансової звітності Банку. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

27 жовтня 2016 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить три роки.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету Банку, який ми випустили 22 квітня 2019 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в фінансовій звітності або звіті про управління.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»



Свістич О.М.
Генеральний директор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250



Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256



Прищепко Ю.Ю.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101251

м. Київ, Україна
23 квітня 2019 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 212 019	888 957
Депозитні сертифікати НБУ	10	751 118	920 945
Кошти в інших банках	7	–	84 202
Кредити та заборгованість клієнтів	8	12 407 544	10 401 772
Інвестиції в цінні папери	9	666 264	585 384
Інвестиційна нерухомість	11	16 765	29 401
Відстрочений податковий актив	30	–	4 563
Основні засоби та нематеріальні активи	12	728 514	411 783
Інші фінансові активи	13	720 011	458 354
Інші активи	14	194 563	43 214
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	12 525	13 944
Усього активів		17 709 323	13 842 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	637 534	286 666
Кошти клієнтів	17	13 762 594	10 850 334
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	173 880	687 780
Інші залучені кошти	19	–	81 995
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		26 752	20 229
Відстрочене податкове зобов'язання	30	16 163	–
Інші фінансові зобов'язання	21	490 286	439 037
Інші зобов'язання	22	131 100	61 849
Резерви за зобов'язаннями	20	7 717	2 065
Субординований борг	23	341 980	478 606
Усього зобов'язань		15 588 006	12 908 561
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	24	1 153 000	608 000
Емісійні різниці	24	42 011	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		–	125 000
Нерозподілений прибуток		768 799	173 221
Резервні та інші фонди банку		62 665	6 421
Резерви переоцінки		94 842	21 305
Усього власного капіталу		2 121 317	933 958
Усього зобов'язань та власного капіталу		17 709 323	13 842 519

Затверджено до випуску та підписано

23 квітня 2019 року

Голова Правління



Андрій Комаріст

Головний бухгалтер

Анатолій Кухарчук

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	25	2 244 420	1 725 237
Процентні витрати	25	(1 143 278)	(929 386)
Чистий процентний дохід		1 101 142	795 851
Витрати за кредитними збитками	26	(10 011)	(443 025)
Чистий процентний дохід після створення резерву під зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		1 091 131	352 826
Комісійні доходи	27	582 266	328 943
Комісійні витрати	27	(251 405)	(107 599)
Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		98 960	16 896
Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(313)	19
Результат від операцій з іноземною валютою		42 089	(4 325)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(44 128)	93 919
Витрати за кредитними збитками під дебіторську заборгованість та інші фінансові активи	13, 14	(29 680)	(624)
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	20	(5 478)	(1 463)
Інші операційні доходи	28	58 495	168 384
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(1 051 016)	(658 728)
Прибуток до оподаткування		490 921	188 248
Витрати з податку на прибуток	30	(88 892)	(35 387)
Прибуток за рік		402 029	152 861
Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:			
Переоцінка цінних паперів		(2 470)	4 533
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		445	(816)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(2 025)	3 717
Усього сукупного доходу за рік		400 004	156 578
Прибуток на акцію:			
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	31	40,02	22,85
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	31	40,02	22,85

Затверджено до випуску та підписано

23 квітня 2019 року

Голова Правління



Андрій Комаріст

Головний бухгалтер

Анатолій Кухарчук

Звіт про зміни у власному капіталі за 2018 рік

тис. грн.

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарес- 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 2016 року		308 000	11	300 000	6 106	17 588	20 675	652 380
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	3 717	152 861	156 578
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	152 861	152 861
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	3 717	-	3 717
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	315	-	(315)	-
Збільшення статутного капіталу	24	300 000	-	(300 000)	-	-	-	-
Незаресстровані 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	933 958
Ефект від переходу на МСФЗ (IFRS) 9	5	-	-	-	-	-	(2 581)	(2 581)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9		608 000	11	125 000	6 421	21 305	170 640	931 377
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(2 025)	402 029	400 004
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	402 029	402 029
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(2 025)	-	(2 025)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	7 643	-	(7 643)	-
Збільшення статутного капіталу	24	125 000	-	(125 000)	-	-	-	-
Об'єднання компаній	1	420 000	42 000	-	48 601	75 562	203 773	789 936
Станом на 31 грудня 2018 року		1 153 000	42 011	-	62 665	94 842	768 799	2 121 317

Затверджено до випуску та підписано

23 квітня 2019 року

Голова Правління



Андрій Комаріст

Головний бухгалтер

Анатолій Кухарчук

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік

тис. грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи		2 366 631	1 713 337
Процентні витрати		(1 126 075)	(864 861)
Комісійні доходи		582 765	323 482
Комісійні витрати		(251 405)	(104 202)
Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		98 960	16 896
Результат операцій з іноземною валютою		42 089	(4 325)
Інші отримані операційні доходи		46 650	156 677
Виплати на утримання персоналу		(439 383)	(246 260)
Адміністративні та інші операційні витрати		(473 084)	(314 665)
Податок на прибуток сплачений		(82 503)	(18 594)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		764 645	657 485
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		84 202	(84 202)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 194 436)	(4 335 699)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(295 853)	(268 730)
Чисте зменшення інших активів		10 065	349 418
Чисте збільшення(зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення коштів банків		372 073	33 764
Чисте збільшення коштів клієнтів		2 585 451	3 685 472
Чисте зменшення депозитних сертифікатів емітованих банком		(547 974)	(214 534)
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		45 748	313 711
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		1 823 921	136 685
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		900 054	63 932
Придбання цінних паперів		(1 015 486)	(190 668)
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(26 302 000)	(44 870 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		26 472 000	44 410 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	41 502
Придбання основних засобів		(119 607)	(40 017)
Придбання нематеріальних активів		-	(16)
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		(65 039)	(585 267)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження від емісії боргових цінних паперів емітованих банком	40	1 056 819	338 953
Погашення боргових цінних паперів емітованих банком	40	(1 012 214)	(363 059)
Залучення субординованого боргу	40	-	139 304
Погашення субординованого боргу	40	(131 522)	-
Збільшення статутного капіталу		-	125 000
Чисті грошові кошти отримані від фінансової діяльності		(86 917)	240 198
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		(9 343)	29 282
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 636)	-
Об'єднання компаній		(331 924)	-
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		1 323 062	(179 102)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		888 957	1 068 059
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	2 212 019	888 957

Затверджено до випуску та підписано

23 квітня 2019 року

Голова Правління



Андрій Комаріст

Головний бухгалтер

Анатолій Кухарчук

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 36 по 107 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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-VI «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», принципівим 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», 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 листопада 2017 року за № 2210, рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (протокол № б/н від 2 серпня 2018 року) 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»:

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 112 відділень на території України (2017 рік – 80 відділень). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2018 року склала 1 925 працівників (2017 рік – 1 446 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% корпоративних прав AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 63,50394% статутного капіталу Банку. Також Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 99,99% корпоративних прав (BAILICAN LIMITED) БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, якому належить 36,42671% статутного капіталу банку та 0,89% корпоративних прав у АЛКЕМІ ЛІМІТЕД, якому належить 63,50394% статутного капіталу банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та прямо володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,93066%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 31 грудня 2018 року складає 99,93249% (31 грудня 2017 року: 99,8720%).

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.

АТ «ТАСКОМБАНК» 12 жовтня 2018 року (далі – Дата приєднання) став правонаступником всього майна, всіх 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. 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.

В наслідок чого АТ «ТАСКОМБАНК» набув право власності на наступні активи та зобов'язання:

	12 жовтня 2018 р.
АКТИВИ	
Грошові кошти та їх еквіваленти	87 015
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2
Кредити та заборгованість клієнтів	1 197 037
Інвестиційна нерухомість	6 220
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 024
Основні засоби та нематеріальні активи	205 533
Інші фінансові активи	186 624
Інші активи	4 853
Усього активів	1 689 308
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
Кошти банків	592 982
Кошти клієнтів	282 608
Відстрочені податкові зобов'язання	22 467
Резерви за зобов'язаннями	9
Інші фінансові зобов'язання	951
Інші зобов'язання	355
Усього зобов'язань	899 372
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	
Статутний капітал	420 000
Емісійні різниці	42 000
Резервні та інші фонди банку	48 601
Резерви переоцінки	75 562
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	203 773
Усього власного капіталу	789 936
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 689 308

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

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, достатньо високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Від початку 2018 року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в банківській системі закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. База фондування банків залишається стабільною завдяки відновленню довіри до банківської системи.

Банківський сектор в 2018 році отримав значний прибуток. Суттєво скоротилася кількість та частка збиткових банків – з 77 платоспроможних на 1 січня 2019 року банків 64 банки були прибутковими 13 банків – збитковими. За підсумками 2017 року збитковими були 19 з 82 діючих на той момент банків. Зростання прибутковості банків сталося завдяки активізації кредитування, в тому числі кредитування населення, зменшення витрат на формування резервів.

В 2018 році економіка України зросла на 3,3% порівняно з 2017 роком – 2,5%.

Споживча інфляція сповільнилася з 13,7% у 2017 році до 9,8% у 2018 році, за даними Держстату. Зниження інфляції в 2018 році сталося насамперед завдяки жорсткій монетарній політиці Національного банку, Правління якого протягом 2018 року чотири рази підвищувало облікову ставку – загалом на 3,5 в.п. до поточних 18,0% річних. Це зумовило підвищення процентних ставок в банківській системі, скорочення ліквідності банків України наприкінці 2018 року. Внаслідок цього суттєво зросли інвестиції банків, підприємств, фізичних осіб та нерезидентів в Облігації внутрішньої державної позики, доходність за якими стала більш привабливою порівняно з банківськими депозитами.

АТ «ТАСКОМБАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

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 2018 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, та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, з коригуваннями на первісне визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. 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 2018 та 2017 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2018 р.	2017 р.
Долар США	27,688264	28,067223
Євро	31,714138	33,495424
Російській рубль	0,39827	0,48703
Фунт стерлінгів	35,131366	37,73367
Швейцарський франк	28,248096	28,618783

Примітка 4. Основні принципи облікової 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.

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.

Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

У 2018 році Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 15 та МСФЗ (IFRS) 9. Характер і вплив змін в результаті застосування цих нових стандартів бухгалтерського обліку описані нижче.

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. Різниця, 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.

(а) 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 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 за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Інструменти капіталу 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 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 будуть продовжувати оцінюватися по СВПЗ. Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не виділяються від основного фінансового активу.

(б) Зменшення корисності

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від зменшення корисності 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 зменшення корисності, 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. Детальна інформація щодо застосуваної Банком моделі зменшення корисності описана нижче в розділі Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки. Кількісна інформація про вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 року розкривається в розділі (в) нижче.

(е) Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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.

У наведеній нижче таблиці представлена звірка балансової вартості фінансових активів та зобов'язань при їх переведенні з їхніх попередніх категорій оцінки за МСБО 39 у їхні нові категорії оцінки при переході на облік відповідно до МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року:

Фінансові інструменти	Оцінка за МСФЗ (IAS) 39		Очікувані кредитні збитки	Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9	
	Категорія	Сума		Сума	Категорія
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	888 957	(12 261)	876 696	Амортизована собівартість
Кошти в інших банках	Кредити та дебіторська заборгованість	84 202	-	84 202	Амортизована собівартість
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	10 401 772	9 399	10 411 171	Амортизована собівартість
Інвестиції в цінні папери	Наявні для продажу	585 384	(4 023)	581 361	СВІСД
Депозитні сертифікати НБУ	Кредити та дебіторська заборгованість	920 945	-	920 945	Амортизована собівартість
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	458 354	4 459	462 813	Амортизована собівартість
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-
Резерви	н/в	(2 065)	(155)	(2 220)	н/в
			(2 581)		

Проведений Банком аналіз показав, що на 1 січня 2018 року всі кредити клієнтам відповідали критеріям тесту SPPI. Отже, всі кредити клієнтам були класифіковані Банком до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 9 на резерви і нерозподілений прибуток показано в наступній таблиці:

	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

У наступній таблиці представлена звірка на початок періоду сукупної величини резервів під зменшення корисності за фінансовими активами, оціненими відповідно до МСФЗ (IAS) 39, і оціночних зобов'язань за зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, оцінених відповідно до МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», з величиною резервів під ОКЗ, розрахованих відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.

	Резерв під знецінення за фінансовими активами, зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії відповідно до МСФЗ (IAS) 39 / МСФЗ (IAS) 37 на 31 грудня 2017 р.	Переоцінка	Очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.
Резерв під зменшення корисності			
Грошові кошти та їх еквіваленти	(364)	(12 261)	(12 625)
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів – Амортизована вартість	(791 188)	9 399	(781 789)
Інвестиції в цінні папери – боргові цінні папери	–	(4 023)	(4 023)
Депозитні сертифікати НБУ	–	–	–
Інші фінансові активи	(28 095)	4 459	(23 636)
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 були внесені 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». Застосування стандарту не вплинуло на фінансову звітність Банку.

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. Застосування даних поправок не вплинуло на фінансову звітність Банку.

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 свідчення 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. Застосування даних поправок не вплинуло на фінансову звітність Банку.

Суттєві облікові 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:

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків як відповідно до МСФЗ 9, так і відповідно до МСБО 39, за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків / збитків від зменшення корисності фінансових активів необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку ОКЗ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які ґрунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей. До основних елементів моделей розрахунку ОКЗ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- ▶ критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту;
- ▶ система внутрішніх кредитних рейтингів, що використовується Банком для визначення ймовірності дефолту (PD);
- ▶ виокремлення за спільними характеристиками окремих масивів активів (груп), для яких при розрахунку ОКЗ застосовуватимуться подібні моделі розрахунку;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD).

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. Детальна інформація представлена в Примітці 37.

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 оподаткованого 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.

Основні принципи облікової політики

Фінансові активи та зобов'язання

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: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) 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 (iii) 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

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операції.

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

До 1 січня 2018 року Банк оцінював фінансові активи відповідно до МСБО 39, та класифікував всі активи як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, фінансові активи наявні для продажу та фінансові активи утримувані до погашення, кредити та дебіторська заборгованість.

З 1 січня 2018 року Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Згідно з МСФЗ 9 існують три категорії класифікації фінансових активів: амортизована вартість, справедлива вартість із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів (СВІСД), справедлива вартість із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку (СВІСД).

Для класифікації до конкретної категорії потрібно виконати два тестування щодо кожного фінансового активу:

- ▶ тестування бізнес-моделі;
- ▶ SPPI тест.

Також МСФЗ 9 передбачає дві опції:

- ▶ для облікового дисбалансу;
- ▶ для інструментів капіталу.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови:

- ▶ актив утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для збирання потоків грошових коштів за договорами; та
- ▶ умови за договорами фінансових активів передбачають на визначені дати надходження потоків грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та процентів від залишку непогашеної основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу/СВІСД, якщо виконуються обидві умови:

- ▶ фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається за рахунок як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продажу фінансових активів; та
- ▶ умови за договорами фінансових активів передбачають на визначені дати надходження потоків грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та процентів від залишку непогашеної основної суми.

Усі інші активи – тобто активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу – класифікуються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Однак, Банк може зробити безвідкличний вибір на момент первісного визнання для конкретних інвестицій в інструменти капіталу, які б інакше оцінювались за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, на відображення подальших змін справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу.

Тестування бізнес-моделі необхідне для фінансових інструментів, які проходять SPPI тест для визначення того, чи відповідають вони критеріям класифікації для подальшої оцінки за амортизованою вартістю або справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу. Фінансові активи, які не проходять SPPI тест, класифікуються у категорію за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку незалежно від бізнес-моделі, до якої вони належать (за виключенням інвестицій в інструменти капіталу, для яких Банк може обирати відображення прибутків та збитків у складі іншого сукупного доходу).

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту визнає різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору у складі доходів або витрат, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та переноситься до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Зменшення корисності фінансових активів та зобов'язань з кредитування

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується наступним чином: якщо за фінансовим інструментом відсутні ознаки збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, то резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі 12-ти місячного терміну (12-ти місячні очікувані кредитні збитки); якщо має місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або фінансовий інструмент визнаний кредитно-знеціненим, то здійснюється оцінка, яка враховує очікувані кредитні збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту (очікувані кредитні збитки на весь термін).

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 розподіляє фінансові інструменти в такий спосіб:

Стадія 1: При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Стадії 1 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені зі Стадії 2.

Стадія 2: Якщо кредитний ризик по фінансовому інструменту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. До Стадії 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені зі Стадії 3.

Етап 3: Фінансові інструменти, які є кредитно-знеціненими. Банк визнає резерв під зменшення корисності 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.

Визначення дефолту, значного збільшення кредитного ризику та одужання

Банк вважає, що за фінансовим інструментом стався дефолт, і, отже, відносить його до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) для цілей розрахунку ОКЗ в будь-якому випадку, коли позичальник прострочив передбачені договором виплати на 90 днів. Банк вважає, що по відношенню до коштів в банках стався дефолт у випадку якщо банк позичальник прострочив виплату більш ніж на 29 днів.

В рамках якісної оцінки наявності дефолту по клієнту Банк також розглядає ряд подій, які можуть вказувати на те, що оплата є малоімовірною. У разі настання таких подій Банк ретельно аналізує, чи приводить така подія до дефолту і чи слід відносити активи до Стадії 3 для цілей розрахунку ОКЗ або враховувати їх на Стадії 2. До таких подій належать наступні:

- ▶ внутрішній рейтинг позичальника, який вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- ▶ реструктуризація Банком кредиту на умовах, які Банк не розглядав би за інших обставин (тобто з погіршенням умов кредитора);
- ▶ смерть позичальника;
- ▶ істотне зменшення вартості забезпечення, коли відшкодування кредиту очікується в результаті продажу забезпечення;
- ▶ істотне зменшення товарообігу позичальника або втрата великого покупця;
- ▶ порушення ковенант, щодо яких Банк не відмовляється від права вимагати їх виконання;
- ▶ боржник (або юридична особа в складі групи боржника) подав заяву про банкрутство або оголосив себе банкрутом;
- ▶ торгівля борговими або пайовими інструментами боржника, що котируються на біржі, припинена на основній фондовій біржі в зв'язку з ймовірними або фактичними даними про фінансові ускладнення.

Станом на кожен звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту. Визначення дефолту, що застосовується Банком, відповідає визначенню, що використовується для цілей управління кредитним ризиком. Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- ▶ позичальник прострочив на більш ніж 90 днів передбачені договором виплати /більше ніж 29 днів для позичальників – банків; або
- ▶ було виявлено інші індикатори, які вказують на малоімовірність виплати.

Відповідно до політики Банку фінансові інструменти вважаються такими що «видужали» і, отже, переводяться з Стадії 3, коли жоден з критеріїв настання дефолту не спостерігався як мінімум протягом шести місяців поспіль. Рішення щодо того, чи слід віднести актив до Стадії 2 або Стадії 1 в разі його «одужання», залежить від переглянутого рівня кредитного рейтингу в момент відновлення і оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Списання

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, проводиться зменшення валової балансової вартості цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу. З метою списання безнадійної заборгованості за активною операцією Банк вживає заходи, щодо визнання заборгованості за активною операцією – безнадійною, здійснює формування резерву за активною

операцією відповідно до внутрішніх документів Банку та вимог діючого законодавства України. Прийняття рішення, щодо списання безнадійної заборгованості за активною операцією та визначення подальших дій за активною операцією покладається на Кредитну раду Банку та Правління Банку. Списання безнадійної заборгованості за активною операцією не є підставою для припинення вимог Банку до позичальника. Банк продовжує роботу щодо відшкодування списаної за рахунок сформованого резерву заборгованості, така заборгованість обліковується на поза балансових рахунках.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

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, яка перебуває під ризиком 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, які 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.

До 1 січня 2018 року Керівництво оцінювало зменшення корисності кредитів, відповідно до МСБО 39, 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 бралися до уваги при оцінці окремих позик, включали історію погашень, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існувала. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводило оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існувала. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежали від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і могли відрізнитися від оцінок керівництва Банку. Фактори, що бралися до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включали напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- 2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання;
- 3) відбулося списання за рахунок резерву.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахувавши витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, кредитно-знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

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 безпосередньо у складі інших операційних витрат. Якщо така заборгованість визнана безнадійною, списання відображається за рахунок сформованого резерву.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають 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.

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.

Реструктуризація кредитів

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 зменшення корисності за рішенням Правління Банку.

Якщо реструктуризація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від реструктуризації фінансових активів. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим.

Зобов'язання кредитного характеру та фінансові гарантії

В ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантії та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються в фінансовій 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: сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання або – відповідно до МСБО 37 (до 1 січня 2018 року) – найкращою оцінкою витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, або – відповідно до МСФЗ 9 (з 1 січня 2018 року) – оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. 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 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.

Інвестиції в цінні папери

На кожну наступну після визнання дату балансу всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім тих що обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до класифікації.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то банки застосовують для визначення справедливої вартості спостережувані на ринку вхідні дані в разі їх наявності (такі, як котирування на аналогічні активи або зобов'язання на активних ринках; котирування на ідентичні активи та зобов'язання на неактивних ринках; спостережувані ставки і криві дохідності тощо) або неспостережувані на ринку вхідні дані (власні дані банку – бюджети, прогнози, історична інформація про економічні показники тощо) – ринковий підхід або дохідний або витратний підходи.

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 транзакційні 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 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, 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 вигід, 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 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 правостановлюючого 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 2018 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. Нарухування 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 лізингоодержувачем, 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 доходності. 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 зменшення корисності 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 зменшення корисності, що і для кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від зменшення корисності 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, 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.

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.

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 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 малоімовірним. 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 борг являє 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 чинності 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 2018 та 2019 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 знаходилась 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 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.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії, якщо процентний дохід за борговими фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибутки/збитки, визнається у складі переоцінки.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

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

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

До 1 січня 2018 Банк визнавав процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, на амортизовану вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

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 даних дій або операцій.

Інші доходи

Банк визнає повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам в складі інших доходів.

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. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному 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 пов'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.

Об'єднання компаній під спільним контролем

Облік об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем, ведеться за методом об'єднання інтересів.

Відповідно до цього методу, активи та зобов'язання дочірньої організації, переданої між сторонами, що знаходяться під спільним контролем, враховуються в фінансовій звітності за їх балансовою вартістю, відображеної в звітності передавальної організації (попереднього власника) на дату передачі. Статті капіталу передавальної організації (попереднього власника) враховуються в фінансовій звітності у складі відповідних статей капіталу. Різниця між загальною балансовою вартістю чистих активів, визначених з використанням методу об'єднання інтересів, визнається у фінансовій звітності як зміна капіталу у складі нерозподіленого прибутку/(збитку) окремого резерву. У результаті об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем, із використанням цього методу гудвіл не виникає.

Примітка 5. Нові положення бухгалтерського обліку

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і 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 всі 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 (наприклад, персональних комп'ютерів) і 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 по оренді), 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 по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни 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 в даний момент вимог 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, який вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Банк планує застосувати МСФЗ (IFRS) 16 і визнати сукупний ефект першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 на дату першого застосування. Банк буде застосовувати стандарт щодо договорів, які раніше ідентифікувалися як договори оренди із застосуванням МСФЗ (IAS) 17 і Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4.

Банк буде використовувати звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю. У Банку є договори оренди офісного обладнання (наприклад, персональні комп'ютери, друковані та копіювальні пристрої), вартість якого вважається низькою.

Нижче представлено попередній розрахунковий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 на звіт про фінансовий стан Банку:

	1 січня 2019 р.
Активи	
Основні засоби (активи у формі права користування)	168 982
- в т.ч. гарантійні платежі	4 249
Всього активи	173 231
Зобов'язання	
Інші зобов'язання	164 733
Всього зобов'язань	164 733

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

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

- ▶ певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);
- ▶ спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому необхідно розкрити порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування Даний стандарт не застосовний до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- ▶ чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- ▶ допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- ▶ як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- ▶ як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Хоча Банк здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення в майбутньому може вплинути на фінансову звітність Банку. Крім того, Банк може бути змушений встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення. Наразі Банк вважає можливість такого впливу не суттєвою.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє тесту SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією 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 організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Банк буде застосовувати дані поправки, коли вони вступлять в силу. Наразі Банк не очікує впливу на фінансову звітність від застосування даних поправок. Банк не очікує впливу від застосування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна:

- ▶ визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події;
- ▶ визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням: чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після цього події; і ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Поправки також роз'яснюють, що організація повинна спочатку визначити вартість послуг минулих періодів або прибуток або збиток від погашення зобов'язань за цією програмою, без урахування впливу граничної величини активу. Дана сума визнається в прибутку чи збитку. Потім організація повинна визначити вплив граничної величини активів після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою. Будь-яка зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чисту величину відсотків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Дані поправки застосовуються щодо змін програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не застосовні до Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовані організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки у Банку відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не вплинуть на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року)

До удосконаленням МСФЗ відносяться такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток, що раніше були часткою участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднань бізнесів, дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися до майбутніх об'єднань бізнесів Банку.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнесом, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках частки, що раніше були частками участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо угод, в рамках яких вона отримує спільний контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. В даний час дані поправки не застосовні до Банку, однак вони можуть застосовуватися до угод в майбутньому.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток що розподіляється, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншому сукупному доході або власному капіталі в залежності від того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Банку відповідає вимогам поправок, Банк не очікує, що вони матимуть будь-який вплив на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в рамках позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки поточна діяльність Банку відповідає вимогам поправок, очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Готівкові кошти	479 957	252 738
Кошти в Національному банку України	462 524	279 996
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	1 277 175	356 223
- України	950 143	282 394
- інших країн	327 032	73 829
Очікувані кредитні збитки	(7 637)	–
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 212 019	888 957

В наступній таблиці наведено аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти	Етап 1	Етап 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(12 282)	(343)	(12 625)
(Збільшення)/зменшення резерву за період	4 658	330	4 988
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 р.	(7 624)	(13)	(7 637)

Примітка 7. Кошти в інших банках

Станом на 31 грудня 2017 року кошти в інших банках були представлені кредитом, наданим ПАТ «ВТБ БАНК» у розмірі 84 202 тис. грн. Кредит було повністю погашено 31 січня 2018 року. Станом на 31 грудня 2017 року кошти в інших банках є непростроченими і незнеціненими відповідно до вимог МСБО 39.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та зобованість клієнтів Банку обліковуються за амортизованою вартістю.

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити, що надані юридичним особам	11 594 287	10 339 460
Іпотечні кредити фізичних осіб	231 428	56 606
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 577 824	796 894
Очікувані кредитні збитки/ Резерв під зменшення корисності	(995 995)	(791 188)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	12 407 544	10 401 772

Протягом звітного періоду Банком було здійснено модифікацію кредитів загальною вартістю 46 084 тис. грн., та зафіксовано прибуток від модифікації фінансових активів у сумі 425 тис. грн. та збиток від модифікації в сумі – 456 тис. грн.

Протягом 2018 року Банком було продано заборгованості загальною вартістю 154 319 тис. грн. результат від продажу склав 549 тис. грн. (Примітка 28).

Протягом 2017 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля балансовою вартістю 967 113 тис. грн., у тому числі кредитів набутих у ПАТ Діамантбанк та ПАТ АКБ Новий балансовою вартістю 587 860 тис. грн. Результат від операції продажу склав 92 004 тис. грн. (Примітка 28).

Протягом 2018 року Банком було здійснено прощення боргу балансовою вартістю 2 542 тис. грн на дату прощення з подальшим списанням за рахунок резерву (2017 рік – 11 535 тис. грн.).

Кредитна якість портфелю

Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Моделі присвоєння рівнів внутрішнього рейтингу розробляються і застосовуються департаментом кредитних ризиків Банку. Присвоєння рівнів внутрішнього рейтингу департаментом кредитних ризиків Банку відбувається відповідно до Методик проведення оцінки фінансового стану позичальників – фізичної особи / юридичної особи в АТ «ТАСКОМБАНК». У моделях використовується як кількісна, так і якісна інформація і, крім інформації, специфічної для позичальника, також враховується додаткова інформація із зовнішніх джерел, яка може вплинути на поведінку позичальника. Якщо це можливо, також використовується інформація національних і міжнародних рейтингових агентств. Для кожного рівня рейтингу присвоюються показники ймовірності настання дефолту, які враховують прогнозну інформацію і класифікацію активів на Стадії згідно з МСФЗ (IFRS) 9. У разі необхідності ці дані визначаються для кожного економічного сценарію. Для юридичних осіб Банк визначає клас боржника контрагента від 1 до 10, для фізичних осіб від 1 до 5.

Банк використовує наступні рівні кредитного ризику:

Внутрішній клас для Юридичних осіб	Внутрішній клас для Фізичних осіб	Група ризик	Опис кредитної якості
1			
2	1	1	Мінімальний кредитний ризик
3			
4	2	2	Низький кредитний ризик
5			
6			
7	3	3	Середній кредитний ризик
8			
9, 10	4	4	Високий кредитний ризик
DPD90+	5	5	Дефолтні активи

У таблицях нижче представлений аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі сегментів на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

Таблиця 8.2.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, що надані юридичним особам за звітний період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів									
Мінімальний кредитний ризик	2 812 794	1 269 840	3 804	4 088	–	–	–	–	4 090 526
Низький кредитний ризик	2 758 306	698 160	195 621	25 065	–	–	–	–	3 677 152
Середній кредитний ризик	570 232	180 911	148 167	104 500	–	–	–	–	1 003 810
Високий кредитний ризик	762 512	289 767	582 702	211 081	–	–	–	–	1 846 062
Дефолтні активи	–	–	–	–	951 191	15 421	6 403	3 722	976 737
Усього валова балансова вартість	6 903 844	2 438 678	930 294	344 734	951 191	15 421	6 403	3 722	11 594 287
Очікувані кредитні збитки	(102 618)	(23 498)	(19 139)	(33 946)	(584 408)	(9 302)	(1 147)	(2 652)	(776 710)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що надані юридичним особам	6 801 226	2 415 180	911 155	310 788	366 783	6 119	5 256	1 070	10 817 577

Таблиця 8.2.2. Аналіз кредитної якості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за звітний період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів									
Мінімальний кредитний ризик	–	94 067	–	12 170	6 460	–	–	–	112 697
Низький кредитний ризик	–	8 746	2 414	–	–	–	–	–	11 160
Середній кредитний ризик	–	–	–	4 240	–	–	–	–	4 240
Високий кредитний ризик	–	–	–	5 030	–	–	–	–	5 030
Дефолтні активи	–	–	–	–	53 126	31 969	–	13 206	98 301
Усього валова балансова вартість	–	102 813	2 414	21 440	59 586	31 969	–	13 206	231 428
Очікувані кредитні збитки	–	(1 411)	(1 300)	(1 137)	(23 902)	(19 126)	–	(6 792)	(53 668)
Усього іпотечні кредити, що надані фізичним особам	–	101 402	1 114	20 303	35 684	12 843	–	6 414	177 760

Таблиця 8.2.3. Аналіз кредитної якості інших кредитів, що надані фізичним особам за звітний період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів									
Мінімальний кредитний ризик	1 853	1 213 973	–	9 505	1 936	–	–	–	1 227 267
Низький кредитний ризик	–	39 416	–	3 771	741	–	–	–	43 928
Середній кредитний ризик	–	–	–	42 010	–	–	–	–	42 010
Високий кредитний ризик	–	–	–	34 740	–	–	–	–	34 740
Дефолтні активи	–	–	–	–	73 814	148 234	–	7 831	229 879
Усього валова балансова вартість	1 853	1 253 389	–	90 026	76 491	148 234	–	7 831	1 577 824
Очікувані кредитні збитки	(226)	(11 738)	–	(13 897)	(36 760)	(99 493)	–	(3 503)	(165 617)
Усього інших кредитів, що надані фізичним особам	1 627	1 241 651	–	76 129	39 731	48 741	–	4 328	1 412 207

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період відповідно до МСБО 39

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 8.4.1. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по кредитах та заборгованості клієнтів, що надані юридичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 р.	(91 128)	(123 571)	(553 540)	–	(768 239)
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(105 662)	(25 226)	(153 935)	–	(284 823)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	193 173	60 354	(182 160)	403	71 770
Загальний ефект від переведення між стадіями	47 352	24 740	134 627	–	206 719
Переведення до стадії 1	(76 173)	10 670	65 503	–	–
Переведення до стадії 2	312	(65)	(247)	–	–
Переведення до стадії 3	(76 485)	76 486	(1)	–	–
Коригування процентних доходів	–	(65 751)	65 751	–	–
Об'єднання з ПАТ «ВіЕс Банк»	–	–	249	(897)	(648)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(93 679)	(51)	(195)	(3 305)	(97 230)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 р.	(126 117)	(53 084)	(593 710)	(3 799)	(776 710)

Таблиця 8.4.2. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по іпотечних кредитах клієнтам, що надані фізичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 р.	(21)	(63)	(3 266)	–	(3 350)
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(3 508)	(2 197)	(32 387)	(6 739)	(44 831)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	201 927	599	(131 053)	–	71 473
<i>Загальний ефект від переведення між стадіями</i>	4	24	654	–	682
Переведення до стадії 1	(183)	(51)	234	–	–
Переведення до стадії 2	3	(2)	(1)	–	–
Переведення до стадії 3	(18)	18	–	–	–
Коригування процентних доходів	(168)	(67)	235	–	–
Об'єднання з ПАТ «ВіЕс Банк»	(201 747)	(749)	(4 943)	(53)	(4 893)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	–	–	134 690	–	134 690
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 р.	(3 528)	(2 437)	(40 911)	(6 792)	(53 668)

Таблиця 8.4.3. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по кредитах, що надані фізичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 р.	(7 751)	(1 799)	(53 522)	–	(63 072)
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(11 438)	(11 607)	(50 085)	(3 389)	(76 519)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	227 945	(1 210)	(194 341)	–	32 394
<i>Загальний ефект від переведення між стадіями</i>	3 676	252	5 088	–	9 016
Переведення до стадії 1	23	592	(615)	–	–
Переведення до стадії 2	739	(216)	(523)	–	–
Переведення до стадії 3	(229)	1 410	(1 181)	–	–
Коригування процентних доходів	(487)	(602)	1 089	–	–
Об'єднання з ПАТ «ВіЕс Банк»	–	–	(16 636)	(114)	(16 750)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(225 531)	(125)	(6 142)	–	(231 798)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	–	–	181 112	–	181 112
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 р.	(13 076)	(13 897)	(135 141)	(3 503)	(165 617)

За 2018 рік було погашено 2 802 тис. грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Нижче подана інформація щодо недисконтованих очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні за РОСІ кредитами, які були первісно визнані протягом 2018 року:

	2018 р.
Кредити, що надані юридичним особам	91 954
Іпотечні кредити фізичних осіб	14 695
Разом недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні РОСІ	106 649

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період відповідно до МСБО 39

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	(352 193)	(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 безнадійної заборгованості.

Таблиця 8.6.1. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, що надані юридичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 р.	6 459 998	2 382 174	1 546 217	–	10 388 389
Придбані/ ініційовані фінансові активи	6 630 591	705 179	179 936	3 682	7 519 388
Збільшення/зменшення фінансових активів за період	(1 299 179)	(139 629)	(96 601)	–	(1 535 409)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(4 126 724)	(1 419 975)	(178 966)	–	(5 725 665)
Переведення до стадії 1	(106 235)	27 462	78 773	–	–
Переведення до стадії 2	763 078	(763 481)	403	–	–
Переведення до стадії 3	179 849	388 633	(568 482)	–	–
Об'єднання з ПАТ ВС Банк	841 143	94 666	101 073	6 444	1 043 326
Списання фінансових активів за рахунок резервів	–	–	(95 742)	–	(95 742)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	9 342 521	1 275 029	966 611	10 126	11 594 287

Таблиця 8.6.2. Аналіз зміни валової балансової вартості іпотечних кредитів та заборгованості клієнтам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 р.	46 712	3 301	6 853	–	56 866
Придбані/ ініційовані фінансові активи	80 547	19 650	75 140	13 206	188 543
Збільшення/зменшення фінансових активів за період	(217 566)	(18 661)	49 025	–	(187 202)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 853)	(906)	(1 660)	–	(8 419)
Переведення до стадії 1	(7 044)	3 525	3 519	–	–
Переведення до стадії 2	1 221	(1 346)	125	–	–
Переведення до стадії 3	324	226	(550)	–	–
Об'єднання з ПАТ ВС Банк	212 526	18 065	85 739	–	316 330
Списання фінансових активів за рахунок резервів	–	–	(134 690)	–	(134 690)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	110 867	23 854	83 501	13 206	231 428

Таблиця 8.6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших кредитів та заборгованості клієнтам, що надані фізичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 р.	685 455	22 963	91 432	–	799 850
Придбані/ ініційовані фінансові активи	989 032	75 428	79 452	7 831	1 151 743
Збільшення/зменшення фінансових активів за період	(379 144)	(32 950)	149 811	–	(262 283)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(284 906)	(5 017)	(14 301)	–	(304 224)
Переведення до стадії 1	(51 527)	18 236	33 291	–	–
Переведення до стадії 2	6 846	(15 621)	8 775	–	–
Переведення до стадії 3	930	1 096	(2 026)	–	–
Об'єднання з ПАТ ВС Банк	291 967	25 892	55 991	–	373 850
Списання фінансових активів за рахунок резервів	–	–	(181 112)	–	(181 112)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	1 258 653	90 027	221 313	7 831	1 577 824

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на кінець звітного року заборгованість за кредитами за мінусом резервів, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 3 436 360 тис. грн., що склало 27,70% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2017 рік: 3 275 866 тис. грн., що склало 31,49% від загального обсягу кредитів).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів.

Таблиця 8.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 974 774	22,19	2 883 528	25,76
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 651 430	19,78	2 047 253	18,29
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 838 213	13,71	1 927 950	17,22
Фізичні особи	1 809 252	13,50	853 500	7,63
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	1 127 609	8,41	988 183	8,83
Інші	1 031 819	7,70	388 604	3,47
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	988 123	7,37	934 282	8,35
Фінансова діяльність	982 319	7,33	1 169 660	10,45
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	13 403 539	100,00	11 192 960	100,00

Забезпечення та інші інструменти зниження кредитного ризику

Справедлива 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 187 235 тис. грн. (2017 рік: 7 204 тис. грн.).

В таблиці нижче розкриваються суми кредитів в залежності від виду забезпечення, у випадку якщо один кредит забезпечений декількома видами забезпечення, валова балансова вартість такого кредиту розподіляється на пропорційній основі.

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	636 555	114 960	1 235 091	1 986 606
Кредити, що забезпечені:	10 957 732	116 468	342 733	11 416 933
- грошовими коштами	767 632	–	20 789	788 421
- цінними паперами	2 988	–	–	2 988
- нерухомим майном	6 365 584	115 894	257 322	6 738 800
- у т.ч. житлового призначення	404 130	74 551	160 645	639 326
- гарантіями і поручительствами	256 087	–	–	256 087
- іншими активами	3 565 441	574	64 622	3 630 637
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	11 594 287	231 428	1 577 824	13 403 539

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 047 752	26 923	601 933	1 676 608
Кредити, що забезпечені:	9 291 708	29 683	194 961	9 516 352
- грошовими коштами	1 016 090	–	1 212	1 017 302
- цінними паперами	75	–	–	75
- нерухомим майном	4 956 226	29 359	139 692	5 125 277
- у т.ч. житлового призначення	383 454	24 332	89 875	497 661
- гарантіями і поручительствами	190 257	–	–	190 257
- іншими активами	3 129 060	324	54 057	3 183 441
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	10 339 460	56 606	796 894	11 192 960

В разі відсутності забезпечення або інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами Стадії 3 на 31 грудня 2018 року були б вищі на:

	31 грудня 2018 р.
Кредити, що надані юридичним особам	379 228
Іпотечні кредити фізичних осіб	49 005
Інші кредити, що надані фізичним особам	90 500
	518 733

У складі кредитів, що надані фізичним та юридичним особам, станом на 31 грудня 2018 року обліковувалася дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом балансовою вартістю 553 862 тис. грн. (31 грудня 2017 року – 399 574 тис. грн.)

Таблиця 8.10. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2018 року

	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2018 р.	338 616	493 395	832 011
Неотриманий фінансовий дохід	106 784	171 364	278 148
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2018 р.	231 832	322 031	553 863
Мінус: резерви на зменшення корисності	(14 487)	(7 354)	(21 841)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу	217 345	314 677	532 022

Таблиця 8.11. 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

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Боргові цінні папери, наявні для продажу, відповідно до МСБО 39	–	585 384
- державні облігації	–	585 384
Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до МСФЗ 9	673 351	–
- державні облігації	673 351	–
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7 087)	–
Усього цінних паперів за мінусом резервів	666 264	585 384

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва статті	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Мінімальний кредитний ризик	673 351	673 351
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	673 351	673 351
Резерви під очікувані кредитні збитки по боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 087)	(7 087)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	666 264	666 264

Детальна інформація щодо підходів до визначення кредитної якості подано в Примітці 8, підходи по визначенню кредитної якості по цінних паперах аналогічні до підходів, які Банк застосовує для кредитів та заборгованості клієнтів-юридичних осіб.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 р.	(4 023)	(4 023)
Збільшення резерву під зменшення корисності протягом періоду	(3 064)	(3 064)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 р.	(7 087)	(7 087)

Таблиця 9.4. Аналіз зміни балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2018 р.	585 384	585 384
Збільшення фінансових активів	87 967	87 967
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 р.	673 351	673 351

Примітка 10. Депозитні сертифікати НБУ

Таблиця 10.1. Депозитні сертифікати НБУ

Найменування статті	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Депозитні сертифікати НБУ	751 118	920 945
Усього	751 118	920 945

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років депозитні сертифікати НБУ, є непростроченими та незнеціненними.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	–	29 401	29 401
Первісна вартість	–	31 352	31 352
Знос	–	(1 347)	(1 347)
Зменшення корисності	–	(604)	(604)
Амортизація	–	(439)	(439)
Надходження в результаті об'єднання бізнесу	3 082	3 138	6 220
Вибуття	–	(531)	(531)
Первісна вартість	–	(585)	(585)
Знос	–	54	54
Переведення до категорії будівель, займаних власником	–	(17 886)	(17 886)
Первісна вартість	–	(18 283)	(18 283)
Знос	–	397	397
Залишок за станом на кінець періоду	3 082	13 683	16 765
Первісна вартість	3 082	15 572	18 654
Знос	–	(1 335)	(1 335)
Зменшення корисності	–	(554)	(554)

Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість за попередній 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)

Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не перевищує її справедливую вартість станом на 31 грудня 2018 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 2018 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 17 217 тис. грн. (31 грудня 2017 року – 28 491 тис. грн.). В результаті, Банк не визнавав знецінення інвестиційної нерухомості в 2018 році.

Протягом 2018 року припинено визнання об'єктів інвестиційної нерухомості вартістю 585 тис. грн. внаслідок продажу (2017 рік – 54 516 тис. грн.) та 18 333 тис. грн. внаслідок переведення до категорії будівель займаних власником.

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

Суми доходів і витрат	2018 р.	2017 р.
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості (Примітка 28)	2 894	2 884
Прямі операційні витрати (у т.ч. ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	981	2 878

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 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 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 2017 р.	–	317 510	32 787	11 549	8 670	15	13 990	6 071	5 856	396 447
Первісна (переоцінена) вартість	–	328 262	62 502	14 526	15 088	41	43 608	6 071	11 356	481 454
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	–	(10 751)	(29 714)	(2 978)	(6 418)	(27)	(29 618)	–	(5 500)	(85 006)
Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Надходження	–	10 720	20 381	9 287	2 633	18	4 213	45 572	–	92 824
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	–	–	3	–	–	–	227	–	–	231
Інші переведення	–	11 108	3 022	–	(3 022)	–	3	(43 064)	–	(31 952)
Інші переведення (знос)	–	(2 144)	(674)	–	674	–	(1)	–	–	(2 145)
Вибуття	–	–	(336)	–	(6)	–	(439)	–	–	(782)
Вибуття (знос)	–	–	331	–	4	–	297	–	–	631
Амортизаційні відрахування	–	(7 019)	(17 374)	(3 564)	(2 278)	(2)	(11 931)	–	(1 302)	(43 470)
Балансова вартість на 1 січня 2017 р.	–	330 175	38 140	17 271	6 675	30	6 359	8 580	4 553	411 783
Первісна (переоцінена) вартість	–	350 090	85 571	23 812	14 694	59	47 612	8 580	11 356	541 774
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	–	(19 915)	(47 431)	(6 541)	(8 019)	(29)	(41 253)	–	(6 803)	(129 991)
Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	9 905	194 128	38 583	2 538	8 755	30	1 372	–	13 540	268 851
Придбання – знос	–	(5 540)	(32 639)	(2 358)	(8 473)	(30)	(1 372)	–	(12 906)	(63 318)
Надходження	–	11 333	19 182	1 090	2 411	228	6 545	140 999	18	181 806
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	–	–	6 022	339	189	–	862	–	–	7 412
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	–	–	–	(9 855)	–	–	–	–	–	(9 855)
Переведення – знос	–	–	–	3 235	–	–	–	–	–	3 235
Інші переведення	–	21 921	(143)	810	143	–	–	(46 750)	–	(24 019)
Інші переведення (знос)	–	(397)	38	–	(38)	–	–	–	–	(397)
Вибуття	–	–	(2 527)	(3 201)	(492)	(13)	(2 175)	–	(32)	(8 440)
Вибуття (знос)	–	–	2 477	1 140	462	10	1 856	–	32	5 977
Амортизаційні відрахування	–	(8 791)	(17 961)	(3 922)	(2 928)	(40)	(9 564)	–	(1 315)	(44 521)
Балансова вартість на 1 січня 2018 р.	9 905	542 829	51 172	7 087	6 704	215	3 883	102 829	3 890	728 514
Первісна (переоцінена) вартість	9 905	577 472	146 688	15 533	25 701	303	54 217	102 829	24 881	957 529
Знос на кінець звітного періоду	–	(34 643)	(95 516)	(8 446)	(18 997)	(88)	(50 334)	–	(20 991)	(229 015)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2018 рік – 136 762 тис. грн., за 2017 рік – 46 940 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років 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 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти з обмеженим правом використання	572 521	408 909
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	115 377	19 714
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	71 365	43 597
Похідні фінансові активи	200	–
Інші фінансові активи	18 260	14 229
Резерв під очікувані кредитні збитки	(57 712)	(28 095)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	720 011	458 354

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 грудня 2018 та 2017 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International». Станом на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками включає безнадійну заборгованість за міжбанківським кредитом ПАТ «ВТБ Банк» в сумі 95 304 тис. грн., що була перенесена з Коштів в інших банках в зв'язку із ліквідацією ПАТ «ВТБ Банк», під яку сформовано 26 609 тис. грн. резерву.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3 індиві- дуально	Стадія 3 на груповій основі	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 р.	(8 719)	(229)	(19 147)	–	(28 095)
Збільшення резерву під зменшення корисності протягом періоду	(2 650)	–	(26 609)	–	(29 259)
Об'єднання з ПАТ «ВіЕс Банк»	–	–	–	(386)	(386)
Списання безнадійної заборгованості	–	–	–	28	28
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 р.	(11 369)	(229)	(45 756)	(358)	(57 712)

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
Станом на 31 грудня 2016 року	(19 147)	(1 278)	(1 061)	(21 486)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	–	(6 495)	(263)	(6 758)
Списання безнадійної заборгованості	–	–	149	149
Станом на 31 грудня 2017 року	(19 147)	(7 773)	(1 175)	(28 095)

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:					
Заборгованість клієнтів:	71 365	115 377	572 521	18 460	777 723
Мінімальний кредитний ризик	71 365	927	572 521	15 530	660 343
Низький кредитний ризик	–	–	–	907	907
Середній кредитний ризик	–	–	–	2 023	2 023
Дефолтні активи	–	114 450	–	–	114 450
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	71 365	115 377	572 521	18 460	777 723
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	(45 756)	(7 869)	(4 087)	(57 712)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	71 365	69 621	564 652	14 373	720 011

У таблиці вище кредитну якість інших фінансових активів визначено в залежності від кількості днів прострочення заборгованості, а саме, для непростроченої заборгованості встановлено мінімальний кредитний ризик; для заборгованості простроченої від 0 до 30 днів – низький кредитний ризик; для заборгованості простроченої від 30 до 50 днів – середній кредитний ризик; для заборгованості простроченої від 50 до 90 днів – високий кредитний ризик; заборгованість прострочена понад 90 днів – дефолтні активи.

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період, відповідно до МСБО 39

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:					
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	43 597	567	408 909	12 787	465 860
Малі компанії	–	–	–	12 787	12 787
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:					
- із затримкою платежу до 31 дня	–	19 147	–	1 442	20 589
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	–	–	–	1 213	1 213
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	–	–	–	26	26
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	–	–	–	30	30
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	–	–	–	52	52
	–	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

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	141 566	18 297
Витрати майбутніх періодів	42 969	18 543
Передоплата за послуги	6 358	3 397
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 277	1 905
Матеріали	1 785	1 754
Дорогоцінні метали	785	737
Інші активи	152	443
Резерв під інші активи	(2 329)	(1 862)
Усього інших активів за мінусом резервів	194 563	43 214

За результатами інвентаризації станом на 31 грудня 2018 року Банк визнав зменшення корисності майна, що перейшло у власність Банку на суму 15 520 тис. грн.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Станом на 31 грудня 2017 року	(197)	(1 665)	(1 862)
(Збільшення)/зменшення резерву під зменшення корисності протягом періоду	176	(643)	(467)
Станом на 31 грудня 2018 року	(21)	(2 308)	(2 329)

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Станом на 31 грудня 2016 року	(9)	(1 492)	(1 501)
(Збільшення)/зменшення резерву на знецінення протягом періоду	(188)	(173)	(361)
Станом на 31 грудня 2016 року	(197)	(1 665)	(1 862)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Житлова нерухомість	1 346	7 029
Комерційна нерухомість	236	6 915
Автомобілі	10 943	–
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	12 525	13 944

Станом на 31 грудня 2018 року Банком визнано зменшення корисності активів, утримуваних для продажу, на суму 1 164 тис. грн.

Протягом 2018 року активи балансовою вартістю 867 тис. грн. були переведені до складу основних засобів, активи на суму 33 803 тис. грн. були реалізовані, прийнято у власність шляхом набуття володіння заставою – 20 011 тис. грн., переведено зі складу основних засобів – 14 403 тис. грн.

Протягом 2017 року, 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.

Примітка 16. Кошти банків

Таблиця 16.1. Кошти банків

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	358 294	281 117
Депозити інших банків	274 029	1 405
Кредити, що отримані	5 211	4 144
Усього коштів інших банків	637 534	286 666

Станом на 31 грудня 2018 року у складі залишку на кореспондентських рахунках обліковуються гарантійні кошти банків афіліатів в сумі 134 248 тис. грн. (2017 рік: 74 546 тис. грн.), у складі депозитів інших банків обліковується депозит від банку нерезидента в сумі 272 644 тис. грн.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Інші юридичні особи	5 858 567	5 432 963
Поточні рахунки	1 800 048	1 659 590
Строкові кошти	4 058 519	3 773 373
Фізичні особи	7 904 027	5 417 371
Поточні рахунки	623 669	329 981
Строкові кошти	7 280 358	5 087 390
Усього коштів клієнтів	13 762 594	10 850 334

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 4 027 716 тис. грн., що склало 29% від загального обсягу коштів клієнтів (2017 рік: 3 826 073 тис. грн., що склало 35% від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років кошти клієнтів у сумі 1 076 238 тис. грн. та 1 578 649 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 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи та нерезиденти	7 904 027	57,43	5 417 371	49,93
Фінансова діяльність	1 676 026	12,18	1 390 297	12,81
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	881 870	6,41	1 223 069	11,27
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	797 850	5,80	800 872	7,38
Переробна промисловість	699 192	5,08	654 006	6,03
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	579 571	4,21	510 748	4,71
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	236 412	1,72	203 213	1,87
Інші	987 646	7,17	650 758	6,00
Усього коштів клієнтів	13 762 594	100	10 850 334	100

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	140 104	93 933
Депозитні сертифікати	33 776	593 847
Усього	173 880	687 780

Станом на 31 грудня 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	17%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	83 778	150	2 068	85 996
F	17%	4 серпня 2017 р.	10 серпня 2022 р.	52 834	68	1 206	54 108
Усього				136 612	218	3 274	140 104

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

Примітка 19. Інші залучені кошти

Таблиця 19.1. Інші залучені кошти

Протягом 2017 року Банк отримав кредит від нерезидента згідно договору позики № 5 від 13 січня 2017 року на суму 115 тис. доларів США під 7,25%. Кредит було повністю погашено 9 січня 2018 року.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 20.1. Резерви за зобов'язаннями

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	671	2 065
Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру	7 046	–
Всього резервів за зобов'язаннями	7 717	2 065

Таблиця 20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 р.	1 343	–	877	2 220
Збільшення/(зменшення) резерву за період	3 979	2 395	(877)	5 497
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 р.	5 322	2 395	–	7 717

Таблиця 20.3. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період відповідно до МСБО 39

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Станом на 31 грудня 2016 року	603	603
Збільшення резерву	1 462	1 462
Станом на 31 грудня 2017 року	2 065	2 065

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями та зобов'язаннями, наданими клієнтам, які станом на 31 грудня 2018 та 2017 років не потребують виконання.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	252 811	329 944
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	123 763	48 051
Розрахунки за операціями клієнтів	67 800	38 466
Кошти в розрахунках інших банків	8 301	–
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	6 229	18 015
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	4 949	716
Інші фінансові зобов'язання	26 433	3 845
Усього інших фінансових зобов'язань	490 286	439 037

Примітка 22. Інші зобов'язання

Таблиця 22.1. Інші зобов'язання

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	74 737	25 638
Кредиторська заборгованість за послуги	29 356	7 338
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	14 240	12 663
Доходи майбутніх періодів	7 759	13 913
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 665	1
Кредиторська заборгованість з придбання активів	347	32
Інша заборгованість	2 996	2 264
Усього	131 100	61 849

Примітка 23. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номінальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 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	286 747	282 698
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	5 000	21 грудня 2027р.	8	–	140 675
Усього					341 980	478 606

У березні 2019 року Банк повернув субординований борг в сумі 55 000 тис. грн. ТОВ ТД «Східний».

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 2016 р.	4 400	308 000	11	308 011
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	4 286	300 000	–	300 000
Незарєєстрований статутний капітал	–	125 000	–	125 000
Станом на 31 грудня 2017 р.	8 686	608 000	11	608 011
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	7 786	545 000	42 000	587 000
Станом на 31 грудня 2018 р.	16 472	1 153 000	42 011	1 195 011

Станом на 31 грудня 2018 року кількість випущених і сплачених акцій становить 16 471 430 штук.

Номінальна вартість однієї акції складає 70 (сімдесят) гривень.

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

Акціонери Банку мають право:

- ▶ в порядку, встановленому Статутом та законодавством України, брати участь в управлінні справами Банку особисто або через своїх уповноважених представників шляхом участі в Загальних Зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку;
- ▶ брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням Загальних Зборів акціонерів (за винятками, передбаченими законодавством України);
- ▶ переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій при приватному розміщенні акцій Банку (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права);
- ▶ вимагати викупу Банком всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, що передбачені законодавством України;
- ▶ вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;
- ▶ одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, встановленому законодавством України та відповідними внутрішніми документами Банку;
- ▶ самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції з обов'язковою реєстрацією змін у Реєстрі акціонерів та повідомленням про це Банку;
- ▶ на отримання, в разі ліквідації Банку частини майна (або його вартості), яке залишилось після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі, пропорційному вартості належних кожному з акціонерів акцій.

Характер та призначення інших фондів

Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років залишок резервів переоцінки включає резерв переоцінки основних засобів та резерв переоцінки цінних паперів.

Найменування статті	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Залишок на початок року	21 305	17 588
Переоцінка цінних паперів:	(2 025)	3 717
- переоцінка до справедливої вартості	(2 470)	4 533
- податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою	445	(816)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів від об'єднання з ВС Банком (Примітка 1)	75 562	–
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	94 842	21 305

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 інвестицій в цінні папери відображає зміну справедливої вартості інвестицій.

Резервні та інші фонди банку Резервні та інші фонди банку формуються відповідно до вимог законодавства України 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. На початок звітної періоду сума резервного фонду складала 6 421 тис. грн., на протязі року Банком віднесено до резервного фонду 7 643 тис. грн., 48 601 тис. грн. фонду банку збільшилось за рахунок об'єднання з ПАТ ВС Банк, та на кінець періоду сума резервних та інших фондів Банку складає 62 665 тис. грн.

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

	2018 р.	2017 р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які розраховуються за ефективною процентною ставкою</i>		
Кредити та заборгованість клієнтів	1 913 943	1 453 320
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	175 485	170 337
Депозитні сертифікати НБУ	55 353	48 812
Депозити та кредити овернайт в інших банках	28 792	8 673
Кошти в інших банках	2 286	3 435
Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо	867	–
Кореспондентські рахунки в інших банках	751	3 344
Інші	6 042	1 273
<i>Процентні доходи за фінансовими активами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
Боргові цінні папери	60 901	36 043
Усього процентних доходів	2 244 420	1 725 237
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строкові кошти фізичних осіб	(573 292)	(459 577)
Строкові кошти юридичних осіб	(377 880)	(311 581)
Поточні рахунки	(120 976)	(48 941)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(29 025)	(76 000)
Процентні витрати за субординованим боргом	(28 421)	(25 703)
Депозити овернайт інших банків	(4 792)	(757)
Строкові кошти інших банків	(4 728)	(651)
Кореспондентські рахунки	(2 610)	(479)
Інші залучені кошти	(1 554)	(5 697)
Усього процентних витрат	(1 143 278)	(929 386)
Чистий процентний дохід	1 101 142	795 851

Примітка 26. Витрати за кредитними збитками

	2018 р. відповідно до МСФЗ 9	2017 р. відповідно до МСБО 39
Результат від формування/розформування резервів під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами	(93 078)	–
Результат від формування/розформування резервів під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами клієнтів	86 158	(434 524)
Результат від формування/розформування резервів під очікувані кредитні збитки за цінними паперами	(3 091)	–
Усього витрат за кредитними збитками	(10 011)	(434 524)

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

	2018 р.	2017 р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Комісійні доходи від обслуговування платіжних карток	243 616	86 275
Комісійні доходи за платежі без відкриття рахунків	106 300	55 788
Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків	61 565	38 096
Інші комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	52 056	54 613
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	34 329	27 400
Комісійні доходи від переказів коштів	29 726	15 121
Гарантії надані	13 277	11 504
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	4 228	7 909
Операції з цінними паперами	1 727	861
Комісійні доходи від ведення поточних рахунків	1 375	1 011
Інші	34 067	30 365
Усього комісійних доходів	582 266	328 943
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(9 648)	(11 590)
Комісійні витрати по МПС	(237 116)	(93 307)
Операції з цінними паперами	(264)	(202)
Гарантії надані	–	(6)
Інші	(4 377)	(2 494)
Усього комісійних витрат	(251 405)	(107 599)
Чистий комісійний дохід	330 861	221 344

Примітка 28. Інші операційні доходи

	Примітки	2018 р.	2017 р.
Дохід від операційного лізингу (оренди)		16 032	14 605
Штрафи, пені отримані		11 993	12 384
Дохід від первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива		9 694	–
Дохід від вибуття основних засобів		3 963	30 627
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	2 894	2 884
Дохід від первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю		1 860	3 363
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		1 126	388
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями		549	92 003
Дохід від модифікації фінансових активів та фінансових зобов'язань		425	–
Результат від дострокового викупу власних облігацій		–	258
Інші		9 959	3 370
Усього операційних доходів		58 495	159 882

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

	Примітки	2018 р.	2017 р.
Витрати на утримання персоналу		(488 508)	(263 250)
Роялті		(109 035)	–
Професійні послуги		(88 916)	(58 995)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(65 837)	(31 273)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(59 190)	(49 731)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	10, 11	(44 960)	(44 236)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(44 961)	(36 519)
Витрати із страхування		(25 324)	(23 718)
Витрати на маркетинг та рекламу		(16 206)	(27 707)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(13 933)	(12 652)
Господарські витрати		(10 919)	(6 696)
Витрати підчас первісного визнання фінансових активів за справедливою вартістю		(4 586)	(9 568)
Витрати від припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань		(3 636)	–
Витрати підчас первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю		(1 295)	(1)
Витрати від модифікації фінансових активів		(456)	–
Прощення заборгованості за рахунок витрат		(32)	(26 953)
Інші		(73 222)	(67 429)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(1 051 016)	(658 728)

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1. Витрати з податку на прибуток

	2018 р.	2017 р.
Поточний податок на прибуток	90 187	38 099
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:		
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 295)	(2 712)
Усього витрати з податку на прибуток	88 892	35 387

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	2018 р.	2017 р.
Прибуток до оподаткування	490 921	188 248
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	88 366	33 885
Коригування облікового прибутку:		
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку	991	1 504
Зміна відстроченого податкового активу, не визнаного в звіті про фінансовий стан	(465)	–
Витрати з податку на прибуток	88 892	35 389

Ставка оподаткування у 2018 році як і у 2017 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 2017 р.	Ефект від переходу на МСФЗ 9	Об'єднання компаній	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в складі іншого сукупного доходу	Залишок 31 грудня 2018 р.
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди						
Очікувані кредитні збитки за фінансовими активами	–	465	–	(465)	–	–
Основні засоби	4 988	–	(22 467)	166	–	(17 313)
Переоцінка цінних паперів	(816)	–	–	–	445	(371)
Інші різниці	391	–	–	1 130	–	1 521
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу/(зобов'язання)	4 563	465	(22 467)	831	445	(16 163)
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звіті про фінансовий стан	–	(465)	–	465	–	–
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	4 563	–	(22 467)	1 296	445	(16 163)

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

Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	Примітки	2018 р.	2017 р.
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		402 029	152 861
Прибуток за рік		402 029	152 861
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	24	10 046	6 701
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		40,02	22,85
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		40,02	22,85

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;
- ▶ 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				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інші сегменти та операції	
Процентні доходи	1 694 608	367 259	158 117	24 436	2 244 420
Комісійні доходи	94 804	135 801	20 630	331 031	582 266
Інші операційні доходи/витрати	3 536	1 463	(24)	152 167	157 142
Трансфертні процентні доходи	619 284	796 662	13 482	(1 429 428)	–
Трансфертні процентні витрати	(1 205 095)	(270 995)	(148 427)	1 624 517	–
Усього доходів сегментів	1 207 137	1 030 190	43 778	702 723	2 983 828
Процентні витрати	(451 534)	(655 376)	(5 063)	(31 305)	(1 143 278)
Витрати за кредитними збитками	(46 761)	14 815	–	(13 223)	(45 169)
Результат від операцій з іноземною валютою та ЦП	1 674	9 547	32 073	(1 205)	42 089
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	–	318	(2 591)	(41 855)	(44 128)
Комісійні витрати	(5 716)	(64 991)	(4 392)	(176 306)	(251 405)
Адміністративні та інші операційні витрати	(341 787)	(363 180)	(16 941)	(329 108)	(1 051 016)
Податок на прибуток	(67 226)	5 237	(8 933)	(17 970)	(88 892)
Результат сегмента:					
Прибуток/збиток	295 787	(23 440)	37 931	91 751	402 029

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	1 513 421	196 364	15 452	–	1 725 237
Комісійні доходи	208 595	78 149	42 199	–	328 943
Інші операційні доходи	102 882	13 758	–	51 744	168 384
Усього доходів сегментів	1 824 898	288 271	57 651	51 744	2 222 564
Процентні витрати	(459 794)	(467 704)	(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 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	(64 548)	(40 934)	(2 117)	–	(107 599)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 463)	–	–	–	(1 463)
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 568)	–	–	(649 160)	(658 728)
Податок на прибуток	–	–	–	(35 387)	(35 387)
Результат сегмента:					
Прибуток за рік	925 659	(299 531)	70 566	(543 833)	152 861

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	12 236 254	2 238 594	2 282 109	–	16 756 957
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	–	–	–	12 525	12 525
Усього активів сегментів	12 236 254	2 238 594	2 282 109	12 525	16 769 482
Нерозподілені активи	–	–	–	939 841	939 841
Усього активів	12 236 254	2 238 594	2 282 109	952 366	17 709 323
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	6 546 349	8 210 401	650 784	–	15 407 534
Нерозподілені зобов'язання	–	–	–	180 472	180 472
Усього зобов'язань	6 546 349	8 210 401	650 784	180 472	15 588 006
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	–	–	–	102 741	102 741
Амортизація	–	–	–	(44 961)	(44 961)
Інші негрошові доходи (витрати)	–	–	–	425	425

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	11 540 434	825 181	973 998	–	13 339 613
Необоротні активи, утримувані для продажу	–	–	–	13 944	13 944
Усього активів сегментів	11 540 434	825 181	973 998	13 944	13 353 557
Нерозподілені активи	–	–	–	488 962	488 962
Усього активів	11 540 434	825 181	973 998	502 906	13 842 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	6 769 641	5 763 544	287 382	–	12 820 567
Нерозподілені зобов'язання	–	–	–	87 994	87 994
Усього зобов'язань	6 769 641	5 763 544	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 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.

Методи оцінки зменшення корисності фінансових інструментів, які застосовує Банк, передбачають розподіл операцій за рівнем істотності: індивідуально істотні / неістотні значні кредитні операції.

Банк розподіляє усі активи, залежно від їх балансової вартості, на істотні та неістотні.

Істотним активом Банк вважає:

- ▶ актив, за яким позичальником є юридична особа та сума боргу за ним перевищує 5% Регулятивного капіталу на звітну дату;
- ▶ актив, за яким позичальником є фізична особа, та сума боргу перевищує 1% від розміру загального розміру кредитного портфелю роздрібного бізнесу;

- ▶ актив, за яким позичальником/контрагентом є Банк / суверенний позичальник, включно з виконавчими органами, органами місцевого самоврядування, державними органами та неприбутковими організаціями, без обмеження по сумі такого активу.

Однак, незалежно від вищезазначених порогів істотності, активи, які вважаються відповідальним працівником/колегіальним органом Банку як такі, що володіють конкретним профілем ризику, вважаються індивідуально істотними активами і повинні оцінюватись індивідуально.

Окрім того, усі активи у стані дефолту, які вже підлягають індивідуальній оцінці, для яких сума активу зменшилась нижче порогу істотності для оцінки зменшення корисності, повинні продовжувати оцінюватись індивідуально на кожну подальшу звітну дату. Виключенням із цього правила є активи, які вважаються несуттєвими.

Використовуючи індивідуальний підхід до розрахунку зменшення корисності, дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів оцінюються для кожного активу індивідуально з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування, зокрема:

- ▶ погашення боргу у відповідності до графіку поточного договору (первісного договору або вже укладеного договору про реструктуризацію);
- ▶ відшкодування у рамках заходів із повернення заборгованості;
- ▶ відшкодування у рамках інших нетипових сценаріїв.

Під час оцінки дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, пов'язаних зі сценарієм повернення заборгованості, до уваги беруться заходи із відшкодування забезпечення та інших джерел погашення, включно із добровільними погашеннями дебітором, та надходження від проведених заходів для відшкодування боргу тощо.

Банк оцінює дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів (DCF) за такими сценаріями відшкодування:

- ▶ добровільне погашення – актив передбачається бути погашеним у повному обсязі згідно з графіком погашення;
- ▶ реалізація заставного майна/прийняття на баланс – актив із поверненням заборгованості за рахунок забезпечення або прийняття активу на баланс;
- ▶ інші нетипові сценарії – погашення за рахунок врегулювання заборгованості через суд, арешту рахунків Позичальника, за рахунок коштів фінансового поручителя, інших надходжень, які можуть бути документально підтвердженими.

Банк розподіляє фінансові інструменти у відповідності до моделі зменшення корисності за МСФЗ 9, на:

- ▶ фінансові інструменти РОСІ,
- ▶ усі інші фінансові інструменти.

Фінансовий інструмент РОСІ. Вони залишаються у своїй категорії до припинення визнання (навіть якщо їх якість покращується).

Усі інші фінансові інструменти в рамках моделі зменшення корисності підлягають переміщенню між стадіями.

Наступні правила застосовуються, коли розглядається загальний підхід до переходу між етапами:

- ▶ При первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Стадії 1. В разі, якщо інструмент має ознаки зменшення корисності, фінансовий інструмент має бути віднесений до РОСІ.
- ▶ На наступні дати здійснюється оцінка кредитного ризику за фінансовим інструментом і він відноситься до відповідної Стадії.

Перехід з Стадії 2 до Стадії 1 можливий, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Для фінансових інструментів, щодо яких були наявні фактори дефолту, Банк визначає ге-aging період на рівні 6 місяців, після чого, в разі якщо позичальник обслуговує борг у відповідності до умов договору, фінансовий інструмент може бути віднесений до Стадії 2.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

Відповідно до вимог МСФЗ 9, Банк враховує в своїх оцінках очікуваних кредитних збитків інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов. У випадку достатності статистичної інформації моделювання PD та LGD виконується окремо, використовуючи доступні історичні дані та макроекономічні зміни. Однак, в результаті аналізу наявної статистичної інформації щодо показника LGD було виявлено, що глибина історії недостатня, а в ряді випадків, і низька якість самої статистики, унеможлиблює моделювання макроекономічного впливу регресійним аналізом. Тому, до накопичення історичної інформації, Банк визначає LGD з урахуванням макроекономічної інформації через PD, за методом Фрая-Джейкобса (LGD Frye-Jacobs function). Дослідження М. Джейкобса та Дж. Фрая (Frye & Jacobs Jr (2012)) показують, що PD та LGD систематично змінюються у стресових ситуаціях. Функція LGD Frye-Jacobs встановлює функціональний взаємозв'язок між умовно очікуваним cLGD (conditionally expected LGD, тобто LGD скоригований на макроекономічні очікування) з умовно очікуваною cDR (conditionally expected Default Rate, тобто DR скоригований на макроекономічні очікування). В основу алгоритму розрахунку показника cLGD закладено спостереження про те, що умови, які впливають на зміну рівня PD з такою ж спрямованістю вплинуть на рівень LGD.

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 окремих 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 було запроваджено систему 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 2018 року значення нормативів становили:

- ▶ Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 16,25% (2017 рік: 19,00%) (нормативне значення – не більше 25%);
- ▶ Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 134,97% (2017 рік: 424,07%) (нормативне значення – не більше 800%);
- ▶ Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 12,17% (2017 рік: 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: 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 2018 року рівне:

- ▶ Л13-1 – 1,1928% (2017 рік: 0,4469%) (нормативне значення – не більше 5%);
- ▶ Л13-2 – 0,7098% (2017 рік: 3,3368%) (нормативне значення – не більше 5%).

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.			
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	6 992 359	6 892 392	(52 164)	47 803	5 277 887	(5 208 390)	(46 111)	23 386
Євро	1 254 143	848 946	(385 446)	19 751	814 725	(718 016)	(132 979)	(36 270)
Фунти стерлінгів	665	108	–	557	948	(101)	–	847
Інші	17 277	17 642	–	(365)	11 003	(14 929)	–	(3 926)
Усього	8 264 444	7 759 088	(437 610)	67 746	6 104 563	(5 941 436)	(179 090)	(15 963)

У розрахунку розміру валютних позицій було використано 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 згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума являє собою справедливую 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 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 6%	2 868	2 868	3 274	3 274
Послаблення долара США на 6%	(2 868)	(2 868)	(2 339)	(2 339)
Зміцнення євро на 8%	1 580	1 580	(7 979)	(7 979)
Послаблення євро на 8%	(1 580)	(1 580)	3 264	3 264
Зміцнення інших валют та банківських металів на 15%	(55)	(55)	(589)	(589)
Послаблення інших валют та банківських металів на 15%	55	55	589	589

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 2018 рік враховано, що волатильність курсу долара складе 6% – верхня межа та 6% – нижня межа, євро 8% – верхня межа та 8% – нижня межа, інших валют 15%. Для оцінки чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів за 2017 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: долара 14%/10%, євро 22%/9%, 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

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	1 885 848	312 299	13 872	2 212 019
Кредити та заборгованість клієнтів	12 407 539	5	–	12 407 544
Інвестиції в цінні папери	666 264	–	–	666 264
Депозитні сертифікати НБУ	751 118	–	–	751 118
Інші фінансові активи	154 912	565 074	25	720 011
Усього фінансових активів	15 865 681	877 378	13 897	16 756 956
Зобов'язання				
Кошти банків	364 890	272 644	–	637 534
Кошти клієнтів	13 442 993	13 037	306 564	13 762 594
Боргові цінні папери, емітовані банком	173 880	–	–	173 880
Інші фінансові зобов'язання	489 162	351	773	490 286
Субординований борг	55 234	–	286 746	341 980
Усього фінансових зобов'язань	14 526 159	286 032	594 083	15 406 274
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 339 522	591 346	(580 186)	1 350 682
Зобов'язання кредитного характеру	1 450 292	–	–	1 450 292

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	815 128	65 479	8 350	888 957
Кошти в інших банках	84 202	–	–	84 202
Кредити та заборгованість клієнтів	10 401 767	5	–	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	826 629	–	–	826 629

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 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 звітного 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 рік: 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 рік: 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 рік: 86,36%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Банк виконує встановлені нормативні вимоги до коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 119,70% (при нормативному значенні не нижче 80%) та в іноземній валюті (LCR IB) – 111,72% (при нормативному значенні не нижче 50%).

Таблиця 33.8. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2018 р.			31 грудня 2017 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	2 212 019	–	2 212 019	888 957	–	888 957
Кошти в інших банках	7	–	–	–	84 202	–	84 202
Кредити та заборгованість клієнтів	8	7 174 019	5 233 525	12 407 544	7 502 320	2 899 452	10 401 772
Інвестиції в цінні папери	9	461 516	204 748	666 264	484 784	100 600	585 384
Депозитні сертифікати НБУ	10	751 118	–	751 118	920 945	–	920 945
Інвестиційна нерухомість	11	–	16 765	16 765	–	29 401	29 401
Відстрочений податковий актив	30	–	–	–	–	4 563	4 563
Основні засоби та нематеріальні активи	12	–	728 514	728 514	–	411 783	411 783
Інші фінансові активи	13	148 401	571 610	720 011	458 090	264	458 354
Інші активи	14	194 563	–	194 563	43 214	–	43 214
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	12 525	–	12 525	13 944	–	13 944
Усього активів		10 954 161	6 755 162	17 709 323	10 396 456	3 446 063	13 842 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	16	637 534	–	637 534	286 666	–	286 666
Кошти клієнтів	17	13 005 016	757 578	13 762 594	10 249 356	600 978	10 850 334
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	120 978	52 902	173 880	629 755	58 025	687 780
Інші залучені кошти	19	–	–	–	81 995	–	81 995
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		26 752	–	26 752	20 229	–	20 229
Відстрочені податкові зобов'язання		–	16 163	16 163	–	–	–
Резерви за зобов'язаннями	20	7 121	596	7 717	1 516	549	2 065
Інші фінансові зобов'язання	21	483 172	7 114	490 286	439 033	4	439 037
Інші зобов'язання	22	130 111	989	131 100	61 849	–	61 849
Субординований борг	23	10 097	331 883	341 980	2 598	476 008	478 606
Усього зобов'язань		14 420 781	1 167 225	15 588 006	11 772 997	1 135 564	12 908 561

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2018 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 33.9. 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	359 681	289 626	–	–	649 307
Кошти клієнтів	6 395 935	7 126 754	857 735	2 021	14 382 445
Боргові цінні папери, емітовані банком	15 062	123 398	76 451	–	214 911
Субординований борг	10 097	26 285	105 140	369 849	511 371
Інші фінансові зобов'язання	482 955	217	7 114	–	490 286
Фінансові гарантії	47 053	165 738	34 424	–	247 215
Інші зобов'язання кредитного характеру	85 569	1 132 372	232 351	–	1 450 292
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
- Вимоги за похідними інструментами	485 728	–	–	–	485 728
- Зобов'язання за похідними інструментами	(490 477)	–	–	–	(490 477)
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7 391 603	8 864 390	1 313 215	371 870	17 941 078

Таблиця 33.10. 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	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
Інші зобов'язання кредитного характеру	102 184	470 165	254 280	–	826 629
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	5 217 254	7 851 092	1 225 542	600 334	14 894 222

Таблиця 33.11. 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 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 212 019	–	–	–	2 212 019
Кредити та заборгованість клієнтів	1 451 623	5 722 396	4 950 537	282 988	12 407 544
Інвестиції в цінні папери	7 712	453 804	204 748	–	666 264
Депозитні сертифікати НБУ	751 118	–	–	–	751 118
Інші фінансові активи	144 111	4 290	571 610	–	720 011
Усього фінансових активів	4 566 583	6 180 490	5 726 895	282 988	16 756 956
Зобов'язання					
Кошти банків	359 679	277 855	–	–	637 534
Кошти клієнтів	3 594 086	4 643 797	5 524 586	125	13 762 594
Боргові цінні папери, емітовані банком	15 062	105 916	52 902	–	173 880
Інші фінансові зобов'язання	482 955	217	7 114	–	490 286
Субординований борг	10 097	–	–	331 883	341 980
Усього фінансових зобов'язань	4 461 879	5 027 785	5 584 602	332 008	15 406 274
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	104 704	1 152 705	142 293	(49 020)	1 350 682
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	104 704	1 257 409	1 399 702	1 350 682	–

Таблиця 33.12. 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 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	–

В таблиці 33.11 застосовано коригування контрактних строків за депозитами та поточними рахунками на підставі аналізу поведінки портфельів пасивів клієнтів за 2018 рік, а саме:

- ▶ для сукупного портфелю клієнтів на поточних рахунках та угодах «Овернайт», залишки за якими не перевищували еквівалент 1 млн. грн., сума мінімального статистичного залишку за 2018 рік перенесена в горизонт погашення понад 12 місяців (сума коригування 485,1 млн. грн.);
- ▶ для суттєвих портфельів клієнтів (сума перевищує 1 млн. грн.) проведено аналіз у розрізі кожного клієнта на предмет виявлення умовно-постійної частини портфелю за попередні 12 та 6 місяців, суми повернення яких було відтерміновано на горизонт відповідно понад 12 місяців (сума коригування 4 282 млн. грн.) та понад 1 місяць (774,8 млн. грн.).

Примітка 34. Управління капіталом

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1 + 2 + 3 + 4), у тому числі:	1 253 786	734 862
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	1 153 000	608 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	–	125 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
- емісійні різниці	104 676	6 431
- загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України (а саме: резервні фонди)	42 011	11
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:		
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(3 890)	(4 570)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(3 890)	(4 554)
		(16)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	1 100 256	478 543
Додатковий капітал до розрахунку (капітал 2-го рівня) (1 + 2 + 3 + 4 + 5), у тому числі:	1 100 256	478 543
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)	–	–
Результат переоцінки основних засобів	17 534	17 534
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	511 094	164 245
Прибуток минулих років – НКР	239 745	(38 908)
Субординований борг, що враховується до капіталу	331 883	335 672
Відвернення (В)	–	–
Регулятивний капітал банку (РК) (I + II - III)	2 354 042	1 213 405

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.

В 2018 році статутний капітал Банку було збільшено на 420 000,00 тис. грн. шляхом приєднання ПАТ ВС Банк (Примітка 1).

Для підтримання рівня регулятивного капіталу Банку в 2017 році на збільшення статутного капіталу спрямовано внесок в сумі 125 000 тис. грн., який не було зареєстровано станом на 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2018 року, Банк відповідав вимогам НБУ щодо показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 16,63% при нормативному значенні не менше 10% (2017 рік: 11,30%).

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 розвинутою 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 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані		1 450 292	826 629
Експортні акредитиви		–	278
Гарантії видані		247 216	510 084
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(7 717)	(2 066)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 689 791	1 334 925

Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гривня	1 576 956	1 233 939
Долар США	97 421	86 362
Євро	10 635	14 624
Інші	4 779	–
Усього	1 689 791	1 334 925

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 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 2018 р.		31 грудня 2017 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:				
Сума вимог (гривня)	–	462 369	–	179 576
Сума вимог (євро)	9 514	–	–	–
Сума вимог (долар)	13 845	–	–	–
Сума зобов'язань (дол. США)	–	(400 867)	–	(180 292)
Сума зобов'язань (євро)	–	(66 452)	–	–
Сума зобов'язань (гривня)	(23 159)	–	–	–
Чиста справедлива вартість	200	(4 949)	–	(716)

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.

Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, вартість яких встановлюється за допомогою методики оцінки або моделі визначення ціни, представлені, головним чином, некотируемими 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 2018 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 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	Невизнаний дохід/ витрати
	ринкові котирування (1-й рівень)	спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)			
			модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)			
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	479 957	1 732 062	–	2 212 019	2 212 019	–
готівкові кошти	479 957	–	–	479 957	479 957	–
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	–	462 524	–	462 524	462 524	–
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	–	1 269 538	–	1 269 538	1 269 538	–
Кредити та заборгованість клієнтів	–	–	12 188 767	12 188 767	12 407 544	(218 777)
кредити юридичним особам	–	–	10 678 704	10 678 704	10 817 577	(138 873)
іпотечні кредити фізичних осіб	–	–	153 480	153 480	177 760	(24 280)
інші кредити фізичним особам	–	–	1 356 583	1 356 583	1 412 207	(55 624)
Інвестиції в цінні папери	552 616	113 648	–	666 264	666 264	–
державні облигації	552 616	113 648	–	666 264	666 264	–
Депозитні сертифікати НБУ	–	751 118	–	751 118	751 118	–
Інші фінансові активи	–	–	720 011	720 011	720 011	–
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	–	–	69 621	69 621	69 621	–
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	–	–	71 365	71 365	71 365	–
грошові кошти з обмеженим правом користування	–	–	564 652	564 652	564 652	–
інші фінансові активи	–	–	14 373	14 373	14 373	–
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	527 944	527 944	552 670	(24 726)
будівлі, споруди та передавальні пристрої	–	–	527 944	527 944	552 670	(24 726)
Усього активів	1 032 573	2 596 828	13 436 722	17 066 123	17 309 626	(243 503)
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	–	632 324	5 210	637 534	637 534	–
кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	–	632 324	–	632 324	632 324	–
кредити отримані	–	–	5 210	5 210	5 210	–
Кошти клієнтів	–	–	13 790 025	13 790 025	13 762 594	(27 431)
інші юридичні особи	–	–	5 861 860	5 861 860	5 858 567	(3 293)
фізичні особи	–	–	7 928 165	7 928 165	7 904 027	(24 138)
Боргові цінні папери, емітовані банком	–	–	173 880	173 880	173 880	–
облигації, випущені на внутрішньому ринку	–	–	140 104	140 104	140 104	–
депозитні сертифікати	–	–	33 776	33 776	33 776	–
Інші фінансові зобов'язання	–	–	490 286	490 286	490 286	–
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	–	–	252 811	252 811	252 811	–
кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	–	–	123 763	123 763	123 763	–
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	–	–	6 229	6 229	6 229	–
інші фінансові зобов'язання	–	–	107 483	107 483	107 483	–
Субординований борг	–	–	341 980	341 980	341 980	–
Усього зобов'язань	–	632 324	14 801 381	15 433 705	15 406 274	(27 431)

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 (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не використовують підтвержені дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує ринковими даними (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 облигації	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)
Облигації, 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)

Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів: 1) амортизованою собівартістю; 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході; 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року.

Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Найменування статті	Боргові фінансові активи за		Усього
	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 212 019	–	2 212 019
Кредити та заборгованість клієнтів:	12 407 544	–	12 407 544
кредити юридичним особам	10 817 577	–	10 817 577
іпотечні кредити фізичних осіб	177 760	–	177 760
інші кредити фізичним особам	1 412 207	–	1 412 207
Інвестиції в цінні папери	–	666 264	666 264
Депозитні сертифікати НБУ	751 118	–	751 118
Інші фінансові активи:	720 011	–	720 011
грошові кошти з обмеженим правом користування	572 521	–	572 521
інші фінансові активи	147 490	–	147 490
Усього фінансових активів	16 090 692	666 264	16 756 956

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: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року.

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, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення		
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	

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 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 2018 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 4-23%)	–	527	688	831 555
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	–	–	(2)	(40 265)
Інші активи	2	–	–	4 375
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001-10%)	–	–	–	61 739
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%)	4 296	277 075	37 491	2 133 004
Резерви за зобов'язаннями	–	–	2	44
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16%)	–	–	–	54 041
Інші зобов'язання	–	4	37	39 971
Субординований борг (контрактна процентна ставка 5 - 8.5 %)	–	–	–	341 980

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	–	–	83	95 097
Процентні витрати	–	(2 389)	(1 835)	(189 455)
Комісійні доходи	73	188	165	64 293
Комісійні витрати	–	–	–	(77)
Результат від операцій з іноземною валютою	–	–	–	98
Відрахування до резерву під зменшення корисності кредитів та коштів в інших банках	–	–	5	(37 017)
Інші операційні доходи	–	–	171	9 602
Адміністративні та інші операційні витрати	–	–	(65 322)	(131 660)

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	–	–	45 923
Інші зобов'язання	1 973	2 895	26 876

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	3 453	490 819
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 150	340 882

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 4-23%)	–	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 39.6. 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	–	–	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 39.7. 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
Гарантії надані	–	–	30 034
Інші зобов'язання	1 493	1 606	2 820

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	2 342	782 000
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 072	504 077

Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	65 214	3 569	52 363	3 831
Виплати під час звільнення	–	–	334	–

Примітка 40. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

	Субординований борг	Боргові цінні папери емітовані банком
Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	329 099	119 071
Залучення коштів	139 304	338 953
Повернення коштів	–	(363 059)
Нараховані відсотки	31 371	32 953
Погашення нарахованих відсотків	(30 965)	(33 986)
Валютна переоцінка	9 797	–
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	478 606	93 933
Залучення коштів	–	1 056 819
Повернення коштів	(131 522)	(1 012 214)
Нараховані відсотки	28 462	36 289
Погашення нарахованих відсотків	(20 829)	(34 723)
Валютна переоцінка	(12 737)	–
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	341 980	140 104