

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Т.в.о.Голови
Правління

(посада)

Дубей Володимир Володимирович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

26.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

09806443

4. Місцезнаходження

м. Київ , Шевченківський, 01032, Київ, Симона Петлюри, 30

5. Міжміський код, телефон та факс

+38 (044) 393 25 55 +38 (044) 290 94 86

6. Електронна поштова адреса

a.karelin@tascombank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		26.04.2018
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	"Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку"	27.04.2018
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.tascombank.com.ua	27.04.2018
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність X
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
1. "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" - АТ "ТАСКОМБАНК" не має акцій, часток, паїв в юридичних особах, створених протягом 2017 року;
 2. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - Посада корпоративного є вакантною;
 3. "Інформація про дивіденди" - Загальними Зборами було прийнято рішення за результатами 2017 року виплату дивідендів акціонерам не здійснювати;
 4. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - не випускались;
 5. "Інформація про похідні цінні папери емітента" - не випускались;
 6. "Інформація про викуп власних акцій" - не здійснювалось;
 7. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - не надається, у зв'язку з тим, що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна,

добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

8. "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не надається, у зв'язку з тим, що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

9. "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - значні правочини за звітний період не уклалися, тому попередня згода не надавалася;

10. "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів" - значні правочини за звітний період не уклалися, тому згода не надавалася;

11. "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість за звітний період не уклалися, тому згода не надавалася.

12. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - інформація відсутня;

13. "Інформація про випуски іпотечних облігацій" - інформація відсутня;

14. "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" - інформація відсутня;

15. "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" - інформація відсутня;

16. "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" - інформація відсутня;

17. "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" - інформація відсутня;

18. "Основні відомості про ФОН" - інформація відсутня;

19. "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" - інформація відсутня;

20. "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" - інформація відсутня;

21. "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" - інформація відсутня;

22. "Правила ФОН" - інформація відсутня;

23. "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" - така звітність не складається;

24. "Фінансова звітність складена за міжнародними стандартами фінансової звітності "звіт про стан об'єкта нерухомості" - не розкривається, в зв'язку з тим, що АТ "ТАСКОМБАНК" не є емітентом цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

АД 516112

3. Дата проведення державної реєстрації

21.10.1991

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

60800050

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

1446

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.19 Інші види грошового посередництва

0 0

0 0

10. Органи управління підприємства

Органами управління Банку відповідно до Статуту Банку є: - Загальні збори акціонерів Банку(вищий орган управління Банку); - Спостережна рада Банку; - Правління Банку. Банк також забезпечує функціонування ефективної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. Така система контролю включає діяльність: – Ревізійної комісії Банку; – Служби внутрішнього аудиту Банку.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32005117701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "ВТБ Банк"

5) МФО банку

321767

6) поточний рахунок

16006101002945

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринку цінних паперів - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 294421	16.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії з 12.10.2013 - необмежений			
Професійна діяльність на ринку цінних паперів - депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ 294422	16.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії з 12.10.2013 - необмежений			
Банківська ліцензія	84	25.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	АЕ 642018	13.05.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії з 14.05.2015 - необмежений			
Професійна діяльність на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність	АЕ 642019	13.05.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії з 14.05.2015 - необмежений			
Професійна діяльність на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг	АЕ 642020	13.05.2015	Національна комісія з цінних	Необмежена

			паперів та фондового ринку	
Опис		Строк дії ліцензії з 14.05.2015 - необмежений		
Професійна діяльність на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами Діяльність з управління цінними паперами	АЕ 642021	13.05.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис		Строк дії ліцензії з 14.05.2015 - необмежений		

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	26.10.2017	uaAA+

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
КП "Водоканал"	03327121	69002Україна Запоріжжя вул.Артема, 61	0.1781
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0.1781

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Член ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Клевакіна Наталія Валентинівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1980

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Обіймає посаду: Начальник управління контролінгу над активами страхового сектору Товариства з обмеженою відповідальністю «Група ТАС (38726562), займала посади: Головного бухгалтера ПрАТ «СК «АСТРУМ», Головного бухгалтера ПрАТ «СК «ЮНІВЕС».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.08.2016 5 років

9) Опис

Обрано рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 12.08.2016р. терміном на 5 (п'ять) років. Приймає участь в роботі Ревізійної комісії, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів, Раді Банку; вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів або Ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії відповідно до Статуту банку та Положення про Ревізійну комісію. Загальний стаж роботи: 23 роки.

Обіймає посаду: Начальник управління контролінгу над активами страхового сектору Товариства з обмеженою відповідальністю «Група ТАС (38726562), місцезнаходження: 01032, м.Київ, вул.Симона Петлюри, буд.30.

Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: Головний бухгалтер ПрАТ «СК «АСТРУМ», Головний бухгалтер ПрАТ «СК «ЮНІВЕС».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Альмяшев Іван Алімович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Перший Заступник Голови Правління, член Правління АТ "ТАСКОМБАНК", Заступник Голови Правління, член Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; Заступник начальника Управління ризиків – начальника відділу кредитних ризиків АТ «Сбербанк Росії»; Заступник Департаменту ризик-менеджменту АТ «Сведбанк» (публічне); Головний фахівець відділу оцінки ризиків корпоративних клієнтів управління корпоративних клієнтів «УнікредитБанк» ТзОВ.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.01.2016 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 12.01.2016р. терміном на 3 (три) роки. Заступник Голови Правління організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Загальний стаж роботи: 18 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: Перший Заступник Голови Правління, член Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; Заступник Голови Правління, член Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; Заступник начальника Управління ризиків – начальника відділу кредитних ризиків АТ «Сбербанк Росії»; Заступник Департаменту ризик-менеджменту АТ «Сведбанк» (публічне); Головний фахівець відділу оцінки ризиків корпоративних клієнтів управління корпоративних клієнтів «УнікредитБанк» ТзОВ.

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Березнікова Рината Миколаївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами АТ «АБ «Бізнес Стандарт» (публічне); Директор Департаменту корпоративних продаж АТ «АБ «Бізнес Стандарт» (публічне); Директор Департаменту нерухомості Офісу фінансової реструктуризації та стягнення проблемних кредитів АТ «Сведбанк» (публічне); Начальник Управління активних операцій корпоративних клієнтів АКБ «ТАС-Комерцбанк»; Начальник відділу кредитування клієнтів АКБ «ТАС-Комерцбанк».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.04.2015 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 24.04.2015р. терміном на 3 (три) роки. Заступник Голови Правління організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Загальний стаж роботи: 28 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами АТ «АБ «Бізнес Стандарт» (публічне); Директор Департаменту корпоративних продаж АТ «АБ «Бізнес Стандарт» (публічне); Директор Департаменту нерухомості Офісу фінансової реструктуризації та стягнення проблемних кредитів АТ «Сведбанк (публічне); Начальник Управління активних операцій корпоративних клієнтів АКБ «ТАС-Комерцбанк»; Начальник відділу кредитування клієнтів АКБ «ТАС-Комерцбанк».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Поляк Олег Якович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1982

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; Виконуючий обов'язки директора Київського регіонального центру АТ «Сведбанк» (публічне); Директор Київського Регіонального роздрібно-го центру АТ «Сведбанк» (публічне); Заступник директора Київського регіонального департаменту АКБ «ТАС-Комерцбанк»; Директор відділення №16 АКБ «ТАС-Комерцбанк».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.04.2015 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 24.04.2015р. терміном на до наступних річних загальних зборів. Заступник Голови Правління організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені

посадовою інструкцією.

Загальний стаж роботи: 16 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: Заступник Голови Правління - керівника Центрального регіону, Члена Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; Виконуючий обов'язки директора Київського регіонального центру АТ «Сведбанк» (публічне); Директор Київського Регіонального роздрібного центру АТ «Сведбанк» (публічне); Заступник директора Київського регіонального департаменту АКБ «ТАС-Комерцбанк»; Директор відділення №16 АКБ «ТАС-Комерцбанк».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Директор Департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сокова Марина Андріївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1986

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

директор Департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю АТ «ТАСКОМБАНК»; начальник Відділу фінансового моніторингу АТ «ТАСКОМБАНК»; заступник начальника Відділу фінансового моніторингу АТ «ТАСКОМБАНК»; начальнича управління фінансового моніторингу ПАТ «БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»; начальник відділу моніторингу ПАТ «ІННОВАЦІЙНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»; провідний економіст відділу координації та контролю Управління фінансового моніторингу Департаменту контролю банківських ризиків ПАТ «ВТБ Банк».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.03.2015 3 роки

9) Опис

Призначено на вказану посаду рішенням Спостережної Ради АТ "ТАСКОМБАНК" (протокол від 24.03.2015 року). Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Правління та посадовою інструкцією. Винагорода емітентом визначається відповідно до штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 9 років.

Попередні посади: директор Департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю АТ «ТАСКОМБАНК»; начальник Відділу фінансового моніторингу АТ «ТАСКОМБАНК»; заступник начальника Відділу фінансового моніторингу АТ «ТАСКОМБАНК»; начальник управління фінансового моніторингу ПАТ «БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»; начальник відділу моніторингу ПАТ «ІННОВАЦІЙНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»; провідний економіст відділу

координації та контролю Управління фінансового моніторингу Департаменту контролю банківських ризиків ПАТ «ВТБ Банк».

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Ревізійної Комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Нелепа Ганна Павлівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Обіймає посаду: Начальник управління з контролю активів у банківському секторі Товариства з обмеженою відповідальністю «Група ТАС» (38726562), займала посади: провідного аналітика консолідованої інформації відділу аналітики ТОВ «УкрКредит», начальника відділу планування та аналізу Управління економіки та фінансів ПАТ «ОМЕГА БАНК», начальника відділу планування та аналізу Управління економіки та фінансів АТ «Сведбанк» (публічне).

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.08.2016 5 років

9) Опис

Обрано рішенням Загальних Зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 12.08.2016р.терміном на 5 (п'ять) років. Голова Ревізійної комісії здійснює загальне керівництво і забезпечує ефективну роботу комісії, приймає участь в роботі Ревізійної комісії, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів, Раді Банку; вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів або Ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії відповідно до Статуту банку та Положення про Ревізійну комісію; у своїй роботі керується та дотримується чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку та Положення про Ревізійну комісію. Загальний стаж роботи: 17 років.

Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років:

Обіймає посаду - Начальник управління з контролю активів у банківському секторі Товариства з обмеженою відповідальністю «Група ТАС» (38726562),

займала посади: провідного аналітика консолідованої інформації відділу аналітики ТОВ «УкрКредит», начальника відділу планування та аналізу Управління економіки та фінансів ПАТ «ОМЕГА БАНК», начальника відділу планування та аналізу Управління економіки та фінансів АТ «Сведбанк» (публічне). Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.
** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Ревізійної Комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Найда Катерина Олександрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Обіймає посаду: Начальник управління фінансового контролю та управління активами у секторі нерухомості Дирекції фінансового контролю та бюджетування ТОВ «Група ТАС» (38726562),

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.08.2016 5 років

9) Опис

Обрано рішенням Загальних Зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 12.08.2016р.терміном на 5 (п'ять) років. Приймає участь в роботі Ревізійної комісії, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів, Раді Банку; вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів або Ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії відповідно до Статуту банку та Положення про Ревізійну комісію. Загальний стаж роботи: 13 років.

Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років : Начальник управління фінансового контролю та управління активами у секторі нерухомості Дирекції фінансового контролю та бюджетування «Група ТАС» (38726562).

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Перший Заступник Голови Правління, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дубей Володимир Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

34

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Правління АТ "ТАСКОМБАНК".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.01.2016 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 12.01.2016р. терміном на 3 (три) роки. Перший Заступник Голови Правління виконує обов'язки Голови Правління під час його відсутності, організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів (напрямок – ризику, фінансово-економічний), координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку.

Загальний стаж роботи: 34 роки.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: Голова Правління Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; Заступник Голови Правління, член Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; Заступник начальника Управління ризиків – начальника відділу кредитних ризиків АТ «Сбербанк Росії»; Заступник Департаменту ризик-менеджменту АТ «Сведбанк» (публічне); Головний фахівець відділу оцінки ризиків корпоративних клієнтів управління корпоративних клієнтів «УнікредитБанк» ТзОВ.

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Максюта Анатолій Аркадійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

36

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Обіймає посаду: радник громадської організації Інституту бюджету і соціально-економічних

досліджень; Займав посади: виконуючий обов'язки Міністра економічного розвитку і торгівлі України; перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України; радник Президента України – Керівник Головного управління з питань реформи соціальної сфери Адміністрації Президента України; заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Обрано рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 20.04.2017р.терміном на до наступних річних загальних зборів. Непогашеної судимості за злочини вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має. Приймає участь в засіданнях Спостережної ради. Здійснює повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну раду.

Загальний стаж роботи: 36 років.

Обіймає посаду: радник громадської організації Інституту бюджету і соціально-економічних досліджень;

Перелік попередніх посад, протягом останніх років: виконуючий обов'язки Міністра економічного розвитку і торгівлі України; перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України; радник Президента України – Керівник Головного управління з питань реформи соціальної сфери Адміністрації Президента України; заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі.

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Никитенко Валентина Степанівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

36

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Обіймає посаду: Експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери в Державному підприємстві «Інформаційний центр персоніфікованого обліку Пенсійного фонду України» (31406759); Займала посади: радник громадської організації Інститут бюджету і соціально-економічних досліджень; виконуючий обов'язки Міністра економічного розвитку і торгівлі України; перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України; радник Президента України – Керівник Головного управління з питань реформи соціальної сфери Адміністрації Президента України; заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Обрано рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 20.04.2017р.терміном на до наступних річних загальних зборів. Непогашеної судимості за злочини вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має. Приймає участь в засіданнях Спостережної ради. Здійснює повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну раду.

Загальний стаж роботи: 36 років.

Обіймає посаду: Експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери в Державному підприємстві «Інформаційний центр персоніфікованого обліку Пенсійного фонду України», код ЄДРПОУ 31406759, місцезнаходження: 01014, м.Київ, ВУЛИЦЯ БОЛСУНОВСЬКА, будинок 31/37.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: радник громадської організації Інститут бюджету і соціально-економічних досліджень; виконуючий обов'язки Міністра економічного розвитку і торгівлі України; перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України; радник Президента України – Керівник Головного управління з питань реформи соціальної сфери Адміністрації Президента України; заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі.

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попенко Сергій Павлович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «ГРУПА ТАС», Голова Ради Директорів.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Обрано рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 20.04.2017р.терміном до наступних річних загальних зборів. Непогашеної судимості за злочини вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має. Приймає участь в засіданнях Спостережної ради. Здійснює повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну раду.

Загальний стаж роботи: 23 роки.

Обіймає посаду: Голова Ради Директорів ТОВ «Група ТАС», код ЄДРПОУ 38726562, місцезнаходження: 01032, м.Київ, вул.Симона Петлюри, 30.

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Спостережної Ради, Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тігіпко Сергій Леонідович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1960

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Обрано рішенням Загальних Зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 20.04.2017р.терміном на до наступних річних загальних зборів. Непогашеної судимості за злочини вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має. Голова Спостережної ради організує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває Загальні збори акціонерів, організує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну раду
Загальний стаж роботи: 28 років.

Перелік попередніх посад, протягом останніх п'яти років: Голова Правління АТ "ТАСКОМБАНК", Голова Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК», код ЄДРПОУ 09806443, місцезнаходження 01032, м.Київ, вул.Симона Петлюри, буд.30.

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ястремська Наталія Євгенівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Обіймає посади: Директор з фінансового контролю та бюджетування Товариство з обмеженою відповідальністю «Група ТАС»/ Член Спостережної Ради Приватне акціонерне товариство «Страхова група «ТАС».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Обрано рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 20.04.2017р.терміном на до наступних річних загальних зборів. Непогашеної судимості за злочини вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має. Приймає участь в засіданнях Спостережної ради. Здійснює повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну раду.

Загальний стаж роботи: 17 років.

Обіймає посаду: Директор з фінансового контролю та бюджетування Товариство з обмеженою відповідальністю «Група ТАС», код ЄДРПОУ 38726562, місцезнаходження 01032, м.Київ, вул.Симона Петлюри, 30/ Член Спостережної Ради Приватне акціонерне товариство «Страхова група «ТАС», код ЄДРПОУ 30115243, місцезнаходження 03062, м.Київ, Проспект Перемоги, 65. Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Даниленко Валерій Миколайович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1983

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

заступник Голови Правління, член Правління ПАТ «Комерційний Банк «Центр», начальник управління Інтернет-банкінгу та електронної комерції ПАТ «Імексбанк», заступник начальника

управління Інтернет-банкінгу та електронної комерції ПАТ «Імексбанк».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.02.2016 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 29.02.2016р. терміном на 3 (три) роки. Заступник Голови Правління організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Загальний стаж роботи: 13 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: Заступник Голови Правління, Член Правління АТ "ТАСКОМБАНК", заступник Голови Правління, члена Правління ПАТ «Комерційний Банк «Центр», начальник управління Інтернет-банкінгу та електронної комерції ПАТ «Імексбанк», заступник начальника управління Інтернет-банкінгу та електронної комерції ПАТ «Імексбанк».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління з продуктів роздрібного бізнесу та маркетингу, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Беров Олексій Олексійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

директор з роздрібного бізнесу АТ «ТАСКОМБАНК», заступник керівника Проектної групи АТ «ТАСКОМБАНК», начальник управління розвитку продуктів роздрібного бізнесу Департаменту розвитку та підтримки роздрібного бізнесу ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк», начальник управління розвитку продуктів роздрібного бізнесу Департаменту роздрібного бізнесу ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк», начальник Управління розвитку роздрібних продуктів АТ «Сведбанк» (публічне).

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.10.2016 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 10.10.2016р. терміном на 3 (три) роки. Заступник Голови Правління організує та контролює роботу підпорядкованих структурних

підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.

Загальний стаж роботи: 15 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: директор з роздрібного бізнесу АТ «ТАСКОМБАНК», заступник керівника Проектної групи АТ «ТАСКОМБАНК», начальник управління розвитку продуктів роздрібного бізнесу Департаменту розвитку та підтримки роздрібного бізнесу ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк», начальник управління розвитку продуктів роздрібного бізнесу Департаменту роздрібного бізнесу ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк», начальник Управління розвитку роздрібних продуктів АТ «Сведбанк» (публічне).

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Операційний директор, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гладченко Любов Борисівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

37

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Операційний директор АТ «ТАСКОМБАНК», директор Департаменту супроводження банківських операцій АТ «ТАСКОМБАНК», головний бухгалтер Управління бухгалтерського обліку та звітності ПАТ «АЛЬФА-БАНК», Головний бухгалтер - Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ «АЛЬФА-БАНК».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.01.2016 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 11.01.2016р. терміном на 3 (три) роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Правління та посадовою інструкцією. Винагорода емітентом визначається відповідно до штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) – 37 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: Операційний директор АТ «ТАСКОМБАНК», директор Департаменту супроводження банківських операцій АТ «ТАСКОМБАНК», головний бухгалтер Управління бухгалтерського обліку та звітності ПАТ «АЛЬФА-БАНК», Головний бухгалтер - Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ «АЛЬФА-БАНК».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління з малого та середнього бізнесу, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чумак Олександр Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління з малого та середнього бізнесу, Член Правління АТ "ТАСКОМБАНК", виконавчий директор напрямку корпоративного бізнесу та МСБ ПАТ «КРЕДОБАНК», Директор Департаменту по роботі з партнерами ПАТ «КБ «НАДРА», директор Департаменту малого та середнього бізнесу ПАТ «КБ «НАДРА».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

08.02.2016 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 08.02.2016р.терміном на 3 (три) роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Правління та посадовою інструкцією. Винагорода емітентом визначається відповідно до штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 19 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: Заступник Голови Правління з малого та середнього бізнесу, Член Правління АТ "ТАСКОМБАНК", виконавчий директор напрямку корпоративного бізнесу та МСБ ПАТ «КРЕДОБАНК», Директор Департаменту по роботі з партнерами ПАТ «КБ «НАДРА», директор Департаменту малого та середнього бізнесу ПАТ «КБ «НАДРА».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Земляний Максим Павлович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

начальник Департаменту управління операційною діяльністю ПАТ «Укрсиббанк», директор центру підтримки клієнтів корпоративного бізнесу Департаменту корпоративного бізнесу ПАТ «Укрсиббанк».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.09.2016 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ГАСКОМБАНК» від 26.09.2016р. терміном на 3 (три) роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Правління та посадовою інструкцією. Винагорода емітентом визначається відповідно до штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 19 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: начальник Департаменту управління операційною діяльністю ПАТ «Укрсиббанк», директор центру підтримки клієнтів корпоративного бізнесу Департаменту корпоративного бізнесу ПАТ «Укрсиббанк».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мелеш Катерина Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Перший Заступник Голови Правління АТ "ТАСКОМБАНК", генеральний директор ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень», начальник Управління розвитку банківських продуктів роздрібного бізнесу та маркетингу ПАТ «Енергобанк», начальник Управління розвитку банківських продуктів для роздрібного, малого та середнього бізнесу ПАТ «Енергобанк».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2017 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ТАСКОМБАНК» від 19.04.2017р. терміном на 3 (три) роки. Голова Правління здійснює загальне керівництво і забезпечує ефективну роботу банку, у своїй роботі керується та дотримується чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку та Положення про Правління банку.

Винагорода емітентом визначається відповідно до штатного розкладу. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) – 20 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: Перший Заступник Голови Правління АТ "ТАСКОМБАНК", генеральний директор ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень», начальник Управління розвитку банківських продуктів роздрібного бізнесу та маркетингу ПАТ «Енергобанк», начальник Управління розвитку банківських продуктів для роздрібного, малого та середнього бізнесу ПАТ «Енергобанк».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Болтик Олег Станіславович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1985

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

директор з управління ризиками ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень», заступник директора з ризик-менеджменту ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.10.2016 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ГАСКОМБАНК» від 10.10.2016р. терміном на 3 (три) роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Правління та посадовою інструкцією. Винагорода емітентом визначається відповідно до штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 12 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: директор з управління ризиками ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень», заступник директора з ризик-менеджменту ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Ревізійної Комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Донченко Вячеслав Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1985

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Обіймає посаду: Начальник відділу Консолідації звітності Дирекції з фінансового контролю та бюджетування Товариство з обмеженою відповідальністю «Група ТАС» (38726562), займав посади: Провідного фахівця відділу методології фінансового обліку та звітності з МСФЗ Управління фінансового обліку та розрахунків Департаменту фінансового обліку, податків та звітності ПАТ «ПУМБ», Провідного спеціаліста відділу методології фінансового обліку та звітності з МСФЗ Управління фінансового обліку та розрахунків Департаменту фінансового обліку, податків та звітності ПАТ «ПУМБ», Молодшого ревізора відділу аудиту ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)», спеціаліста з міжнародних стандартів фінансової звітності фінансового відділу ПАТ «Фармстандарт-Біолек», спеціаліста з міжнародних стандартів фінансової звітності фінансово-економічної служби ПАТ «Фармстандарт-Біолек».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.08.2016 5 років

9) Опис

Обрано рішенням Загальних Зборів акціонерів АТ «ГАСКОМБАНК» від 12.08.2016р. терміном на 5 (п'ять) років. Приймає участь в роботі Ревізійної комісії, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів, Раді Банку; вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів або Ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до

компетенції Ревізійної комісії відповідно до Статуту банку та Положення про Ревізійну комісію.
Загальний стаж роботи: 10 років.

Обіймає посаду: Начальник відділу Консолідації звітності Дирекції з фінансового контролю та бюджетування Товариство з обмеженою відповідальністю «Група ТАС» (38726562).

Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років : Провідний фахівець відділу методології фінансового обліку та звітності з МСФЗ Управління фінансового обліку та розрахунків Департаменту фінансового обліку, податків та звітності ПАТ «ПУМБ», Провідний спеціаліст відділу методології фінансового обліку та звітності з МСФЗ Управління фінансового обліку та розрахунків Департаменту фінансового обліку, податків та звітності ПАТ «ПУМБ», Молодший ревізор відділу аудиту ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)», спеціаліст з міжнародних стандартів фінансової звітності фінансового відділу ПАТ «Фармстандарт-Біолек», спеціаліст з міжнародних стандартів фінансової звітності фінансово-економічної служби ПАТ «Фармстандарт-Біолек».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Єрмаков Сергій Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

0

4) рік народження**

1981

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Радник ТОВ «Група ТАС», Фінансовий директор, Члена Правління ПАТ «Укрсоцбанк», Віце-президент ПАТ «Альфа-Банк», Віце-Президент, Директор з стратегії ПАТ «Альфа-Банк», заступник фінансового директора ПАТ «Альфа-Банк».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.12.2017 3 роки

9) Опис

Обрано рішенням Спостережної ради АТ «ГАСКОМБАНК» від 05.12.2017р.терміном на 3 (три) роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Правління та посадовою інструкцією. Винагорода емітентом визначається відповідно до штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 18 років.

Перелік попередніх посад, протягом п'яти останніх років: Радник ТОВ «Група ТАС», Фінансовий директор, Члена Правління ПАТ «Укрсоцбанк», Віце-президент ПАТ «Альфа-Банк», Віце-Президент, Директор з стратегії ПАТ «Альфа-Банк», заступник фінансового директора ПАТ

«Альфа-Банк».

Згоди на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Перший Заступник Голови Правління	Дубей Володимир Володимирович	0	287	0.0033	287	0	0	0
Голова Спостережної Ради	Тігіпко Сергій Леонідович	0	1	0.00001	1	0	0	0
Член Спостережної Ради	Попенко Сергій Павлович	0	13	0.0002	13	0	0	0
Член Спостережної Ради	Ястремська Наталія Євгенівна	0	1	0.00001	1	0	0	0
Усього			302	0.00352	302	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	HE211721	1097 Кіпр Кіпр Нікосія КЕРМІА ХАУС, Діагору, буд.4, оф.502	8674292	99.8685	8674292	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			8674292	99.8685	8674292	0

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	23.06.2017	
Кворум зборів**	99.8685	
Опис	<p>На порядок денний Загальних зборів акціонерів винесено такі питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрання лічильної комісії, секретаря Загальних зборів акціонерів та затвердження регламенту роботи Загальних зборів акціонерів. 2.Про збільшення статутного капіталу АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 3.Про приватне розміщення акцій. 4.Про затвердження переліку осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення. 5.Про визначення уповноваженого органу АТ «ТАСКОМБАНК», якому надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> -залучення до розміщення андеррайтера; -внесення змін до проспекту емісії акцій; -прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); -затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; -затвердження результатів приватного розміщення акцій; -затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; -прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; -повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом АТ «ТАСКОМБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; -письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АТ «ТАСКОМБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. 6. Про визначення уповноважених осіб, яким надаються повноваження: <ul style="list-style-type: none"> -отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі якщо це буде передбачено умовами приватного розміщення акцій); -проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; -проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; -проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. <p>По першому питанню: слухали Голову зборів Мелеш Катерину Володимирівну, яка зазначила, що для роботи Загальних зборів необхідно обрати секретаря Загальних зборів, Лічильну комісію та затвердити регламент Загальних зборів, а також зазначила, що для голосування Спостережною Радою АТ «ТАСКОМБАНК» запропонований проект рішення з цього питання, а саме: обрати до складу лічильної комісії Загальних зборів: Головою лічильної комісії - Бересток Олену Василівну – директора Юридичного департаменту Банку, членами лічильної комісії – Скузіну Аллу Вікторівну – начальника управління депозитарної діяльності Департаменту інвестиційного обслуговування Банку та Батижманську Ірину Олександрівну - головного юрисконсульта управління правового забезпечення корпоративних відносин та претензійно – позовної роботи Юридичного департаменту Банку. Обрати секретарем Загальних зборів – Кареліна Артема Валерійовича, директора Департаменту інвестиційного обслуговування Банку.</p> <p>Затвердити наступний регламент роботи Загальних зборів:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Для доповіді з питань порядку денного – до 15 хв. -Для виступів при обговоренні - до 5 хв. -Питання доповідачам подаються в письмовому вигляді, усні довідки та відповіді на питання – до 3 	

хв.

Голосування на Загальних Зборах акціонерів проводиться з розрахунку одна акція – один голос з питань 1,2,3,4,5,6 з використанням бюлетенів для голосування. Бюлетені для голосування засвідчені підписом Голови реєстраційної комісії та печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами лічильної комісії.

Після обговорення доповіді та голосування по першому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:

обрати до складу лічильної комісії Загальних зборів: Головою лічильної комісії - Бересток Олену Василівну – директора Юридичного департаменту Банку, членами лічильної комісії – Скузіну Аллу Вікторівну – начальника управління депозитарної діяльності Департаменту інвестиційного обслуговування Банку та Батижманську Ірину Олександрівну - головного юрисконсульта управління правового забезпечення корпоративних відносин та претензійно – позовної роботи Юридичного департаменту Банку.

Обрати секретарем Загальних зборів – Кареліна Артема Валерійовича, директора Департаменту інвестиційного обслуговування Банку.

Затвердити наступний регламент роботи Загальних зборів:

-Для доповіді з питань порядку денного – до 15 хв.

-Для виступів при обговоренні - до 5 хв.

-Питання доповідачам подаються в письмовому вигляді, усні довідки та відповіді на питання – до 3 хв.

Голосування на Загальних Зборах акціонерів проводиться з розрахунку одна акція – один голос з питань 1,2,3,4,5,6 з використанням бюлетенів для голосування. Бюлетені для голосування засвідчені підписом Голови реєстраційної комісії та печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами лічильної комісії.

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

1 акціонер, який у сукупності володіє 8 674 292 голосів, з них:

«за» – 8 674 292 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

«проти» – 0 голосів;

«утрималися» – 0 голосів.

По другому питанню слухали Голову зборів Мелеш Катерину Володимирівну, яка зазначила, що Спостережна Рада Банку запропонувала розглянути та прийняти рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, а саме збільшити розмір статутного капіталу Банку на 250 000 030,00 (Двісті п'ятдесят мільйонів тридцять) гривень шляхом проведення розміщення простих іменних акцій Банку. Номінальна вартість однієї акції – 70,00 (Сімдесят) гривень. Загальна кількість акцій, що пропонуються до розміщення – 3 571 429 (Три мільйони п'ятсот сімдесят одна тисяча чотириста двадцять дев'ять) штук простих іменних акцій. Форма існування акцій – бездокументарна. Привілейовані акції та акції на пред'явника не пропонуються до розміщення. Серій та порядкових номерів акції не мають. Мета проведення розміщення акцій – збільшення статутного капіталу Банку.

Після обговорення доповіді та голосування по другому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:

Збільшити розмір статутного капіталу АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, а саме збільшити розмір статутного капіталу Банку на 250 000 030,00 (Двісті п'ятдесят мільйонів тридцять) гривень шляхом проведення розміщення простих іменних акцій Банку. Номінальна вартість однієї акції – 70,00 (Сімдесят) гривень. Загальна кількість акцій, що пропонуються до розміщення – 3 571 429 (Три мільйони п'ятсот сімдесят одна тисяча чотириста двадцять дев'ять) штук простих іменних акцій. Форма існування акцій – бездокументарна. Привілейовані акції та акції на пред'явника не пропонуються до розміщення. Серій та порядкових номерів акції не мають. Мета проведення розміщення акцій – збільшення статутного капіталу Банку.

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

1 акціонер, який у сукупності володіє 8 674 292 голосів, з них:

«за» – 8 674 292 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

«проти» – 0 голосів;

«утрималися» – 0 голосів.

По третьому питанню: слухали Голову зборів Мелеш Катерину Володимирівну, яка зазначила, що Спостережна Рада Банку запропонувала прийняти рішення про приватне розміщення акцій.

Після обговорення доповіді та голосування по третьому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:

Затвердити рішення про приватне розміщення акцій, яке оформити окремим додатком, що є

невід'ємною частиною цього протоколу.

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

1 акціонер, який у сукупності володіє 8 674 292 голосів, з них:

«за» – 8 674 292 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

«проти» – 0 голосів;

«утрималися» – 0 голосів.

По четвертому питанню: слухали Голову зборів Мелеш Катерину Володимирівну, яка зазначила, що Спостережна Рада Банку запропонувала затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, а саме осіб, які є власниками простих іменних акцій Банку станом на 23 червня 2017 року.

Після обговорення доповіді та голосування по четвертому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:

Затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, а саме осіб, які є власниками простих іменних акцій Банку станом на 23 червня 2017 року.

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

1 акціонер, який у сукупності володіє 8 674 292 голосів, з них:

«за» – 8 674 292 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

«проти» – 0 голосів;

«утрималися» – 0 голосів.

По п'ятому питанню: слухали представника акціонера АЛКЕМІ ЛІМІТЕД Зінкевич Вікторію Віталіївну, яка зазначила, що Спостережна Рада Банку запропонувала надати Спостережній Раді АТ «ТАСКОМБАНК» повноваження щодо:

-залучення до розміщення андеррайтера;

-внесення змін до проспекту емісії акцій;

-прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);

-затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;

-затвердження результатів приватного розміщення акцій;

-затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;

-прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

-повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом АТ «ТАСКОМБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

-письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АТ «ТАСКОМБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Після обговорення доповіді та голосування по п'ятому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:

Надати Спостережній Раді АТ «ТАСКОМБАНК» повноваження щодо:

-залучення до розміщення андеррайтера;

-внесення змін до проспекту емісії акцій;

-прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);

-затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;

-затвердження результатів приватного розміщення акцій;

-затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;

-прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

-повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом АТ «ТАСКОМБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

-письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АТ «ТАСКОМБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

1 акціонер, який у сукупності володіє 8 674 292 голосів, з них:

«за» – 8 674 292 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

	<p>«проти» – 0 голосів; «утрималися» – 0 голосів.</p> <p>По шостому питанню: слухали представника акціонера АЛКЕМІ ЛІМІТЕД Зінкевич Вікторію Віталіївну, яка зазначила, що Спостережна рада Банку запропонувала надати Голові Правління Банку або особі, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> -проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; -проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; -проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. <p>Не передбачувати отримання від акціонерів письмових підтверджень про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій та не надавати Голові Правління Банку або особі, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, повноваження щодо отримання від акціонерів письмових підтверджень про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій.</p> <p>Після обговорення доповіді та голосування по шостому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:</p> <p>Надати Голові Правління Банку або особі, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> -проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; -проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; -проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. <p>Не передбачувати отримання від акціонерів письмових підтверджень про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій та не надавати Голові Правління Банку або особі, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, повноваження щодо отримання від акціонерів письмових підтверджень про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій.</p> <p>Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:</p> <p>1 акціонер, який у сукупності володіє 8 674 292 голосів, з них:</p> <p>«за» – 8 674 292 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);</p> <p>«проти» – 0 голосів;</p> <p>«утрималися» – 0 голосів.</p>
--	--

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	30.10.2017	
Кворум зборів**	99.868485	
Опис	<p>На порядок денний Загальних зборів акціонерів винесено такі питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрання лічильної комісії, секретаря Загальних зборів акціонерів та затвердження регламенту роботи Загальних зборів акціонерів. 2.Про внесення змін до статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його нової редакції. <p>По першому питанню: слухали Голову зборів Мелеш Катерину Володимирівну, яка зазначила, що для роботи Загальних зборів необхідно обрати секретаря Загальних зборів, Лічильну комісію та затвердити регламент Загальних зборів, а також зазначила, що для голосування Спостережною Радою АТ «ТАСКОМБАНК» запропонований проект рішення з цього питання, а саме: обрати до складу лічильної комісії Загальних зборів: Головою лічильної комісії - Бересток Олену Василівну - директора Юридичного департаменту Банку, членами лічильної комісії – Шляхова Ярослава Миколайовича - начальника відділу цінних паперів Департаменту операцій на фондовому ринку Банку та Батижманську Ірину Олександрівну - головного юрисконсульта управління правового забезпечення корпоративних відносин та претензійно - позовної роботи Юридичного департаменту Банку.</p>	

	<p>Обрати секретарем Загальних зборів - Кареліна Артема Валерійовича, директора Департаменту операцій на фондовому ринку Банку.</p> <p>Затвердити наступний регламент роботи Загальних зборів:</p> <p>-Для доповіді з питань порядку денного - до 15 хв.</p> <p>-Для виступів при обговоренні - до 5 хв.</p> <p>-Питання доповідачам подаються в письмовому вигляді, усні довідки та відповіді на питання - до 3 хв.</p> <p>Голосування на Загальних Зборах акціонерів проводиться з розрахунку одна акція - один голос з питань 1,2 з використанням бюлетенів для голосування. Бюлетені для голосування засвідчені підписом Голови реєстраційної комісії та печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами лічильної комісії.</p> <p>Після обговорення доповіді та голосування по першому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:</p> <p>Обрати до складу лічильної комісії Загальних зборів: Головою лічильної комісії - Бересток Олену Василівну - директора Юридичного департаменту Банку, членами лічильної комісії – Шляхова Ярослава Миколайовича - начальника відділу цінних паперів Департаменту операцій на фондовому ринку Банку та Батижманську Ірину Олександрівну - головного юрисконсульта управління правового забезпечення корпоративних відносин та претензійно - позовної роботи Юридичного департаменту Банку.</p> <p>Обрати секретарем Загальних зборів - Кареліна Артема Валерійовича, директора Департаменту операцій на фондовому ринку Банку.</p> <p>Затвердити наступний регламент роботи Загальних зборів:</p> <p>-Для доповіді з питань порядку денного - до 15 хв.</p> <p>-Для виступів при обговоренні - до 5 хв.</p> <p>-Питання доповідачам подаються в письмовому вигляді, усні довідки та відповіді на питання - до 3 хв.</p> <p>Голосування на Загальних Зборах акціонерів проводиться з розрахунку одна акція - один голос з питань 1,2 з використанням бюлетенів для голосування. Бюлетені для голосування засвідчені підписом Голови реєстраційної комісії та печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами лічильної комісії.</p> <p>Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:</p> <p>1 акціонер, який у сукупності володіє 8 674 292 голосів, з них:</p> <p>«за» – 8 674 292 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);</p> <p>«проти» – 0 голосів;</p> <p>«утрималися» – 0 голосів.</p> <p>По другому питанню слухали Голову зборів Мелеш Катерину Володимирівну, яка зазначила, що Спостережна Рада Банку запропонувала внести зміни до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його нової редакції та 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.</p> <p>Після обговорення доповіді та голосування по другому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:</p> <p>Внести зміни до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його нової редакції.</p> <p>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.</p> <p>Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:</p> <p>1 акціонер, який у сукупності володіє 8 674 292 голосів, з них:</p> <p>«за» – 8 674 292 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);</p> <p>«проти» – 0 голосів;</p> <p>«утрималися» – 0 голосів.</p>
--	--

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	

Дата проведення	20.04.2017
Кворум зборів**	99.7404
Опис	<p>На порядок денний Загальних зборів акціонерів винесено такі питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії, секретаря Загальних зборів акціонерів та затвердження регламенту роботи Загальних зборів акціонерів. 2. Звіт Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік. В.В. 3. Звіт Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік. 4. Затвердження Звіту про корпоративне управління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік. 5. Звіт та висновки Ревізійної комісії АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік. 6. Звіт та висновки зовнішнього аудитора про підтвердження річної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків зовнішнього аудитора, затвердження заходів за результатами їх розгляду. 7. Затвердження річного звіту та балансу АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік. 8. Про розподіл прибутку АТ «ТАСКОМБАНК» минулих років та використання фондів АТ «ТАСКОМБАНК», прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження їх розміру. 9. Про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК». 10. Про обрання Голови та членів Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК». 11. Про затвердження умов договорів (цивільно-правових та/або трудових), що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з Головою та членами Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК». 12. Про внесення змін до внутрішніх положень (документів) АТ «ТАСКОМБАНК», шляхом затвердження їх у нових редакціях: <ul style="list-style-type: none"> - Положення Про Спостережну Раду АТ «ТАСКОМБАНК» - Регламент Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» - Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК» - Кодекс корпоративної етики АТ «ТАСКОМБАНК» - Кодекс «Принципи корпоративного громадянства» АТ «ТАСКОМБАНК» - Кодекс корпоративного управління АТ «ТАСКОМБАНК» - Положення про інформаційну політику АТ «ТАСКОМБАНК» - Положення про акції та дивідендну політику АТ «ТАСКОМБАНК» - Положення про ревізійну комісію АТ «ТАСКОМБАНК». <p>По першому питанню: слухали Голову зборів Дубея Володимира Володимировича, який зазначив, що для роботи Загальних зборів необхідно обрати секретаря Загальних зборів, Лічильну комісію та затвердити регламент Загальних зборів, а також зазначив, що для голосування запропонований проект рішення з цього питання, а саме:</p> <p>Обрати до складу лічильної комісії Загальних зборів: Головою лічильної комісії - Бересток Олену Василівну - директора Юридичного департаменту Банку, членами лічильної комісії - Скузіну Аллу Вікторівну - начальника управління депозитарної діяльності Департаменту інвестиційного обслуговування Банку та Батижманську Ірину Олександрівну - головного юрисконсульта управління правового забезпечення корпоративних відносин та претензійно - позовної роботи Юридичного департаменту Банку.</p> <p>Обрати секретарем Загальних зборів - Кареліна Артема Валерійовича, директора Департаменту інвестиційного обслуговування Банку.</p> <p>Затвердити наступний регламент роботи Загальних зборів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для доповіді з питань порядку денного - до 15 хв. - Для виступів при обговоренні - до 5 хв. - Питання доповідачам подаються в письмовому вигляді, усні довідки та відповіді на питання - до 3 хв. <p>Голосування на Загальних Зборах акціонерів проводиться з розрахунку одна акція - один голос з питань 1,2,3,4,5,6,7,8,9 та 11 з використанням бюлетенів для голосування, з питання 10 проводиться кумулятивно з використанням бюлетенів для голосування. Бюлетені простого та кумулятивного голосування засвідчені підписом Голови реєстраційної комісії та печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами лічильної комісії.</p> <p>Після обговорення доповіді та голосування по першому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:</p> <p>Обрати до складу лічильної комісії Загальних зборів: Головою лічильної комісії - Бересток Олену</p>

Василівну - директора Юридичного департаменту Банку, членами лічильної комісії - Скузіну Аллу Вікторівну - начальника управління депозитарної діяльності Департаменту інвестиційного обслуговування Банку та Батижманську Ірину Олександрівну - головного юрисконсульта управління правового забезпечення корпоративних відносин та претензійно - позовної роботи Юридичного департаменту Банку.

Обрати секретарем Загальних зборів - Кареліна Артема Валерійовича, директора Департаменту інвестиційного обслуговування Банку.

Затвердити наступний регламент роботи Загальних зборів:

- Для доповіді з питань порядку денного - до 15 хв.

- Для виступів при обговоренні - до 5 хв.

- Питання доповідачам подаються в письмовому вигляді, усні довідки та відповіді на питання - до 3 хв.

Голосування на Загальних Зборах акціонерів проводиться з розрахунку одна акція - оди- голос з питань 1,2,3,4,5,6,7,8,9 та 11 з використанням бюлетенів для голосування, з питання 10 проводиться кумулятивно з використанням бюлетенів для голосування. Бюлетені для простого та кумулятивного голосування засвідчені підписом Голови реєстраційної комісії та печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами лічильної комісії.

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

«за»- 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

«проти»- 0 голосів

«утрималися»- 0 голосів.

По другому питанню слухали Голову Зборів Дубєя Володимира Володимировича, який доповів про результати роботи Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік.

Після обговорення та голосування по другому питанню Загальні збори вирішили: Прийняти до відома Звіт Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

1 акціонер, який у сукупності володіє 4 388 577 голосів, з них:

«за» - 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

«проти» - 0 голосів;

«утрималися» - 0 голосів.

По третьому питанню слухали Голову Спостережної ради Банку Попенка Сергія Павловича про звіт Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік.

Після обговорення доповіді та голосування по третьому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:

Прийняти до відома Звіт Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік.

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

1 акціонер, який у сукупності володіє 4 388 577 голосів, з них:

«за» - 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

«проти» - 0 голосів;

«утрималися» - 0 голосів.

По четвертому питанню: слухали Голову ревізійної комісії Нелепу Ганну Павлівну про Звіт про корпоративне управління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік.

Після обговорення доповіді та голосування по четвертому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:

Затвердити Звіт про корпоративне управління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік.

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

1 акціонер, який у сукупності володіє 4 388 577 голосів, з них:

«за» - 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

«проти» - 0 голосів;

«утрималися» - 0 голосів.

По п'ятому питанню: слухали Голову ревізійної комісії Банку Нелепу Ганну Павлівну про звіт та висновки Ревізійної комісії за 2016 рік.

Після обговорення доповіді та голосування по п'ятому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:

Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії за 2016 рік.

Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:

1 акціонер, який у сукупності володіє 4 388 577 голосів, з них:

«за» - 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);

«проти» - 0 голосів;

«утрималися» - 0 голосів.

По шостому питанню: слухали Начальника Служби внутрішнього аудиту Коробкова Артура Вікторовича про звіт та висновки зовнішнього аудитора про підтвердження річної фінансової

звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік.
Після обговорення доповіді та голосування по шостому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:
Затвердити Звіт та висновки зовнішнього аудитора про підтвердження річної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати.
Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:
1 акціонер, який у сукупності володіє 4 388 577 голосів, з них:
«за» - 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);
«проти» - 0 голосів;
«утрималися» - 0 голосів.
По сьомому питанню: слухали Фінансового директора Банку Росол Ірину Володимирівну про річний звіт та баланс АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік.
Після обговорення доповіді та голосування по сьомому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:
Затвердити річний звіт та баланс АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік.
Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:
1 акціонер, який у сукупності володіє 4 388 577 голосів, з них:
«за» - 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);
«проти» - 0 голосів;
«утрималися» - 0 голосів.
По восьмому питанню слухали Фінансового директора Банку Росол Ірину Володимирівну розподіл прибутку і збитків АТ «ТАСКОМБАНК» минулих років та використання фондів АТ «ТАСКОМБАНК».
Після обговорення та голосування по восьмому питанню Загальні збори вирішили:
Встановити наступний порядок розподілу прибутку:
1 Затвердити прибуток звітного 2016 року в розмірі 6 298 481,36 грн., що визначається у реєстрах бухгалтерського обліку та підтверджений у складі звітності за МСБО за 2016 рік незалежною аудиторською компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
2 Згідно із законодавством України та внутрішніми Положеннями Банку прибуток звітного 2016 року спрямувати на:
- формування резервного фонду Банку (в розмірі 5%) в сумі - 314 924,07 грн. (балансовий рахунок 5021);
- прибуток в сумі 5 983 557,29 грн. залишити нерозподіленим на рахунку 5030 «нерозподілені прибутки минулих років».
3. За результатами 2016 року виплату дивідендів акціонерам не здійснювати.
Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:
1 акціонер, який у сукупності володіє 4 388 577 голосів, з них:
«за» - 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);
«проти» - 0 голосів;
«утрималися» - 0 голосів.
По дев'ятому питанню слухали представника акціонера АЛКЕМІ ЛІМІТЕД Зінкевич Вікторію Віталіївну, яка зазначила, що акціонер компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД запропонував обрати з 21.04.2017 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 - представник акціонера Банку - компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД - Желтов Олег Миколайович;
- Член Спостережної Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Спостережної Ради Банку);
- Член Спостережної Ради Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член Спостережної Ради Банку).
Голосували шляхом кумулятивного голосування з використанням бюлетенів наступним чином:
1 акціонер, який у сукупності володіє 21 942 885 голосів для кумулятивного голосування, з них:
№ п/п Посада ПІБ кандидата кількість голосів «ЗА»
1. Голова Спостережної Ради Тігілко Сергій Леонідович 4 388 577 голосів
Член Спостережної Ради (акціонер Банку)
2. Член Спостережної Ради Ястремська Наталія Євгенівна 4 388 577 голосів
(акціонер Банку)
3. Член Спостережної Ради Попенко Сергій Павлович 4 388 577 голосів
(акціонер Банку)
4. Член Спостережної Ради Никитенко Валентина Степанівна 4 388 577 голосів
(незалежний член Спостережної Ради Банку)

	<p>5. Член Спостережної Ради Максютя Анатолій Аркадійович 4 388 577 голосів (незалежний член Спостережної Ради Банку)</p> <p>По одинадцятому питанню: слухали представника акціонера АЛКЕМІ ЛІМІТЕД Зінкевич Вікторію Віталіївну, яка зазначила, що акціонер компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД запропонував затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Спостережної -ади Банку, встановити розмір винагороди членів Спостережної Ради Банку відповідно до умов даних договорів, та обрати Голову Правління Тігіпка Сергія Леонідовича 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».</p> <p>Після обговорення доповіді та голосування по десятому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:</p> <p>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 Тігіпка Сергія Леонідовича 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».</p> <p>Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:</p> <p>1 акціонер, який у сукупності володіє 4 388 577 голосів, з них:</p> <p>«за» - 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);</p> <p>«проти» - 0 голосів;</p> <p>«утрималися» - 0 голосів.</p> <p>На дванадцятому питанню: слухали Голову зборів Дубєя Володимира Володимировича, який зазначив, що акціонер компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД запропонував внести зміни до наступних діючих положень Банку шляхом затвердження їх у нових редакціях:</p> <p>Положення Про Спостережну Раду АТ «ТАСКОМБАНК»</p> <p>Регламент Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК»</p> <p>Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК»</p> <p>Кодекс корпоративної етики АТ «ТАСКОМБАНК»</p> <p>Кодекс «Принципи корпоративного громадянства» АТ «ТАСКОМБАНК»</p> <p>Кодекс корпоративного управління АТ «ТАСКОМБАНК»</p> <p>Положення про інформаційну політику АТ «ТАСКОМБАНК»</p> <p>Положення про акції та дивідендну політику АТ «ТАСКОМБАНК»</p> <p>Положення про ревізійну комісію АТ «ТАСКОМБАНК»».</p> <p>Після обговорення доповіді та голосування по дванадцятому питанню порядку денного Загальні збори вирішили:</p> <p>Внести зміни до наступних діючих положень Банку шляхом затвердження їх у нових редакціях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положення Про Спостережну Раду АТ «ТАСКОМБАНК» • Регламент Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» • Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК» • Кодекс корпоративної етики АТ «ТАСКОМБАНК» • Кодекс «Принципи корпоративного громадянства» АТ «ТАСКОМБАНК» • Кодекс корпоративного управління АТ «ТАСКОМБАНК» • Положення про інформаційну політику АТ «ТАСКОМБАНК» • Положення про акції та дивідендну політику АТ «ТАСКОМБАНК» • Положення про ревізійну комісію АТ «ТАСКОМБАНК»». <p>Голосували шляхом голосування з використанням бюлетенів наступним чином:</p> <p>1 акціонер, який у сукупності володіє 4 388 577 голосів, з них:</p> <p>• «за» - 4 388 577 голосів (100% голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах);</p> <p>• «проти» - 0 голосів;</p> <p>• «утрималися» - 0 голосів.</p>
--	---

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Аваль»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	32440628
Місцезнаходження	69032 Україна Запорізька м. Запоріжжя Запоріжжя вул. Волгоградська, 26а, оф.1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3167
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.03.2003
Міжміський код та телефон	(0612)849084
Факс	(0612)849084
Вид діяльності	Аудиторська фірма
Опис	реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів): Свідоцтво НКЦПФР про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, реєстраційний номер 103, серія та номер П000103, строк дії з 21.05.2013р. до 28.02.2018 р. реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3167, згідно рішення Аудиторської палати України №121 від 28.03.2003 року; термін чинності продовжено до 28.02.2018 р. згідно з рішенням Аудиторської палати України від 28.02.2013 р. №265/3. Емітент не веде реєстр власників цінних паперів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ Подільський Київ вул.Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-54
Вид діяльності	Рейтингове агенство
Опис	Товариство здійснює рейтингову оцінку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова Група "ТАС"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство

Код за ЄДРПОУ	25821620
Місцезнаходження	03062 Україна м. Київ Святошинський Київ Проспект Перемоги,65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 500438
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	0800500195
Факс	0800500195
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Страхова компанія, що здійснює надання страхових послуг емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський м.Киї Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Центральний депозитарій
Опис	Надання послуг, щодо обслуговування випусків цінних паперів емітента.Центральний депозитарій України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ Печерський м. Київ вул. Шовковична, буд. 42-44 (6 поверх)
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2010
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Фондова біржа, що надає емітенту послуги діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33306921
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ м.Київ м.Київ вул.Хрещатик, 19а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.09.2014
Міжміський код та телефон	+380444903000
Факс	+380444903030
Вид діяльності	надання аудиторських послуг
Опис	реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів): Свідоцтво НКЦПФР про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, реєстраційний номер 241, серія та номер П 000241, строк дії з 23.10.2014 р. до 25.09.2019 р. реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3516, згідно рішення Аудиторської палати України №144/6 від 27.01.2005 року; термін чинності продовжено до 25.09.2019 р. згідно рішення Аудиторської палати України від 25.09.2014 р. №300/3. Емітент не веде реєстр власників цінних паперів.

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18.10.2016	100/1/2016	НКЦПФР	UA0801121007	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	70	8685715	608000050	100
Опис		Торгівля акціями здійснюється на внутршньому ринку. Акції іменні прості в бездокументарній формі існування включені до біржового списку ПАТ «Фондова біржа ПФТС»							
14.09.2017	95/1/2017-Т	НКЦПФР	UA0801121007	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	70	3571429	250000000	41.1184
Опис		Торгівля акціями здійснюватиметься на внутрішньому ринку.							

2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

1) процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
30.04.2013	58/2/2013	НКЦПФР	1000	100000	Бездокументарні іменні	100000000	16	щоквартально	11199952.08	21.05.2018

Опис	<p>Торгівля облігаціями здійснюється на внутрившньому ринку. Мета емісії облігацій Кошти залучені від розміщення облігацій серії D використовуватимуться за такими напрямками: - на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів; - на проведення операцій з цінними паперами – 10% від фактично залучених коштів. Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься за рахунок доходу від діяльності емітента, що залишиться в його розпорядженні після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування та поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків від господарської діяльності. Порядок розміщення облігацій А) адреси місць, дати початку та закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій Первинне укладання договорів з першими власниками (продаж) облігацій проводиться емітентом самостійно на біржі ПАТ «Фондова біржа «ПФТС» за адресою: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00. Дата початку укладання договорів з першими власниками облігацій – 27.05.2013 року. Дата закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій – 25.11.2013 року, або дата розміщення останньої облігації, якщо таке відбулось до 25.11.2013 року. Результати укладання договорів з першими власниками облігацій, результати розміщення облігацій та звіт про результати укладання договорів з першими власниками облігацій затверджується рішенням Спостережної Ради емітента. Б) Можливість дострокового закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть укладені договори з першими власниками облігацій та проведена повна оплата їх вартості до настання терміну закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій, Спостережна Рада емітента може прийняти рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій. В) Відкрите (публічне) розміщення облігацій буде проводитись емітентом самостійно через організатора торгівлі ПАТ «Фондова біржа «ПФТС»: зареєстрована Печерською районною у м. Києві адміністрацією 03.11.2008р., Код ЄДРПОУ 21672206; адреса: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00; ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів — діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АВ № 390872, видана на підставі рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05.03.2009р. Розміщення облігацій здійснюється у відповідності до Правил ПАТ «Фондова біржа «ПФТС». Г) Відкрите (публічне) розміщення облігацій буде проводитись емітентом самостійно без залучення андерайтера на біржі ПАТ «Фондова біржа «ПФТС». Облігації іменні процентні серії D, бездокументарної форми існування, переведені з 14 червня 2017 року з категорії позалістингових цінних паперів до 2 рівня лістингу Біржового реєстру ПАТ «Фондова біржа ПФТС».</p>									
03.08.2014	114/2/2014	НКЦПФР	1000	100000	Бездокументарні іменні	100000000	16	Щоквартально	13036881.40	08.08.2018
Опис	<p>Торгівля облігаціями здійснюється на внутрившньому ринку. Мета емісії облігацій Кошти залучені від розміщення облігацій серії E використовуватимуться за такими напрямками: - на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів; - на проведення операцій з цінними паперами – 10% від фактично залучених коштів. Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься за рахунок доходу від діяльності емітента, що залишиться в його розпорядженні після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування та поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків від господарської діяльності. Порядок розміщення облігацій Укладання договорів з першими власниками (продаж) облігацій проводиться емітентом самостійно на біржі ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» за адресою: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00. Дата початку укладання договорів з першими власниками облігацій – 22.08.2014 року. Дата закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій – 14.05.2015 року. Результати укладання договорів з першими власниками облігацій, результати розміщення облігацій та звіт про результати розміщення облігацій затверджується рішенням Спостережної Ради емітента. Б) Можливість дострокового закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть укладені договори з першими власниками облігацій та проведена повна оплата їх вартості до настання терміну закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій, Спостережна Рада емітента може прийняти рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій. В) Публічне розміщення облігацій буде проводитись емітентом самостійно через організатора торгівлі Публічне акціонерне товариство «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: зареєстрована Печерською районною у м. Києві адміністрацією 03.11.2008р., Код ЄДРПОУ 21672206; адреса: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00; ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів — діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі</p>									

11.06.2012 р, строк дії з 05.03.2009 по 05.03.2019 року. Розміщення облігацій здійснюється у відповідності до Правил ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». Облігації іменні процентні серії Е, бездокументарної форми існування, переведені з 14 червня 2017 року з категорії позалістингових цінних паперів до 2 рівня лістингу Біржового реєстру ПАТ «Фондова біржа ПФТС».										
04.07.2017	66/2/2017-Т	НКЦПФР	1000	100000	Бездокументарні іменні	100000000	16	щоквартально	0	08.08.2018
Опис	<p>Торгівля облігаціями здійснюється на внутрившньому ринку. Мета розміщення цінних паперів, а також напрями використання отриманих коштів – кошти залучені від розміщення облігацій серії F використовуватимуться за такими напрямками: на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів; на проведення операцій з цінними паперами – 10% від фактично залучених коштів. Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься за рахунок доходу від діяльності емітента, що залишиться в його розпорядженні після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування та поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків від господарської діяльності. Порядок розміщення облігацій Укладання договорів з першими власниками (продаж) облігацій проводиться емітентом самостійно на біржі ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» за адресою: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00. Дата початку укладання договорів з першими власниками облігацій – 15.08.2017 року Дата закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій – 13.08.2018 року. Результати укладання договорів з першими власниками облігацій, результати розміщення облігацій та звіт про результати розміщення облігацій затверджується рішенням Спостережної Ради емітента. Б) Можливість дострокового закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть укладені договори з першими власниками облігацій та проведена повна оплата їх вартості до настання терміну закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій, Спостережна Рада емітента може прийняти рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій. В) Публічне розміщення облігацій буде проводитись емітентом самостійно через організатора торгівлі Публічне акціонерне товариство «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: зареєстрована Печерською районною у м. Києві адміністрацією 03.11.2008р., Код ЄДРПОУ 21672206; адреса: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00; ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів — діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі 11.06.2012 р, строк дії з 05.03.2009 по 05.03.2019 року. Розміщення облігацій здійснюється у відповідності до Правил ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». Облігації іменні процентні серії F, бездокументарної форми існування, мають категорію позалістингових.</p>									

XI. Опис бізнесу

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

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-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 14.05.2015 – безстроково, 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 14.05.2015 – безстроково, дата видачі ліцензії 13.05.2015 р.;

серія АЕ № 642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, строк дії ліцензії 14.05.2015 – безстроково, дата видачі ліцензії 13.05.2015 р.;

серія АЕ № 642021 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії 14.05.2015 – безстроково, 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 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.

серія АЕ № 294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.

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

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

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

Основним акціонером Банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24 листопада 2015 року № 543. 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. Банк динамічно розвивається, постійно модернізується, запроваджує нові підходи й банківські технології, стає більш технологічним та конкурентним.

У 2017 році у своєму прагненні надавати клієнтам технологічний і зручний сервіс АТ «ТАСКОМБАНК» приєднався до Автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та став одним із 7 банків по виплатах неплатоспроможних банків.

Планомірно впроваджуючи стратегію динамічного розвитку Банк розвиває нову модель роздрібного бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають прямий вплив на ефективність і доходність бізнесу в цілому. Наразі Банк зосередився на напрямках, пов'язаних з організацією якісного операційного процесу, впровадженням нових і сучасних аналітичних ІТ-платформ, створенням нової продуктової лінійки, модернізацією існуючої інфраструктури, розвитком сервісу, підвищенням якості обслуговування тощо. Концепція роздрібного бізнесу Банку будується на новому підході, за якими клієнт та його актуальні потреби визначають пропозицію.

В поточному році з'явилась можливість оплачувати покупки та послуги безконтактно за допомогою смартфонів і сервісу Google Pay та скористатися преміальним картковим продуктом MasterCard World Elite з використанням технології мультивалютності та автоматичною участю в бонусній програмі cash back.

Зміцненню позицій Банку у регіонах сприяло збільшення кількості клієнтів, залучених на обслуговування. Так клієнтська база розширилася більше ніж на 77% (до 173,2 тис.клієнтів). З метою збільшення спектру послуг, прискорення розрахунків і здійснення платежів станом на кінець дня 31.12.2017 р., Банк мав встановлені кореспондентські відносини з 35 банками (з них 4 – банки-нерезиденти) та відкриті 45 НОСТРО і 87 ЛОРО рахунків.

Станом на кінець звітного періоду 31.12.2017 року в Банку працює 1447 кваліфікованих співробітників (у порівнянні з кінцем дня 31.12.2016 р. (1 112 працівників) кількість працівників збільшилась на 335 осіб), з яких в Головному офісі (м. Київ) – 724 працівники, а в регіональних підрозділах – 723 працівники.

Станом на 31.12.2017 р. Банк здійснював свою діяльність через Головний офіс в м. Києві та через 79 відділень, розташованих в м. Києві та у обласних центрах країни, з розбивкою по чотирнадцяти регіонам.

В 2017 році було відкрито 7 нових відділень (2 відділення в м. Києві, по 1 відділенню в м. Харків, м. Запоріжжя, м. Дніпро, м. Одеса, м. Ужгород).

Відділення є представниками Банку в регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів. Окремі відділення та центри VIP-обслуговування для роздрібних клієнтів – Private Banking та корпоративних – VIP Corporate, що використовують нову модель VIP-обслуговування, відрізняються підвищеною комфортністю та максимальною конфіденційністю обслуговування клієнтів.

В 2017 році відбулися наступні зміни в провідному управлінському складі Банку:

1. Рішенням Загальних Зборів акціонерів АТ «ГАСКОМБАНК» від 20.04.2017 року припинено з 20.04.2017 року повноваження діючого на той час складу Спостережної Ради АТ «ГАСКОМБАНК» у складі:

- Голова Спостережної Ради, Член Спостережної Ради Попенко Сергій Павлович;
- Член Спостережної Ради Ястремська Наталія Євгенівна;
- Член Спостережної Ради Желтов Олег Миколайович;
- Член Спостережної Ради Никитенко Валентина Степанівна;
- Член Спостережної Ради Максюта Анатолій Аркадійович.

2. Рішенням Загальних Зборів акціонерів АТ «ГАСКОМБАНК» від 20.04.2017 року обрано з 21.04.2017 року Спостережну Раду у кількості 5 (п'яти) осіб на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів Банку у складі:

- Голова Спостережної Ради, Член Спостережної Ради Тігіпко Сергій Леонідович;
- Член Спостережної Ради Ястремська Наталія Євгенівна;
- Член Спостережної Ради Попенко Сергій Павлович;
- Член Спостережної Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Спостережної Ради Банку);
- Член Спостережної Ради Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член Спостережної Ради Банку).

3. Мелеш Катерину Володимирівну було призначено Т.в.о. Голови Правління з 21.04.2017 року на підставі протоколу засідання Спостережної Ради № 19042017/2 від 19.04.2017 р. та наказу № 229-к від 21.04.2017р., а після погодження Національним банком України (Рішення від 04.07.2017 року), Мелеш К.В. вступила на посаду Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК» з 05.07.2017 року на підставі наказу №376-к від 05.07.2017 року.
4. Ніколенка Олександра Вікторовича призначено на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління з 27.04.2017 року на підставі протоколу засідання Спостережної Ради № 26042017/1 від 26.04.2017 р. та Наказу №243-к від 26.04.2017р., та погоджено НБУ (Рішення від 05.07.2017р.).
5. Пугінцеву Тетяну Володимирівну 11.07.2017 звільнено з посади Заступника Голови Правління-керівника Східного регіону на підставі Наказу №386-к від 11.07.2017 року.
6. Єрмакова Сергія Олександровича призначено на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління з 06.12.2017 року на підставі протоколу засідання Спостережної Ради № 05122017/1 від 05.12.2017 р. та наказу №732-к від 05.12.2017 р. та погоджено НБУ (Рішення від 22.02.2018р.).
7. Лісовенко Лесю Станіславівну призначено на посаду заступника Головного бухгалтера з 18.12.2017 року на підставі протоколу засідання Спостережної Ради № 13122017/1 від 13.12.2017 р. та наказу №749-к від 13.12.2017р. та погоджено НБУ (Рішення від 16.02.2018р.).
8. Глущенко Олександра Вікторовича 27.12.2017 року звільнено з посади Заступника Голови Правління, Члена Правління на підставі протоколу засідання Спостережної Ради №22122017/1 від 22.12.2017 р. та наказу №768-к від 21.12.2017р.

Зміни в 2017 році також відбулися і в організаційній структурі Банку:

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

- створено Департамент лізингу, Департамент розвитку транзакційного бізнесу та мікrokредитування, Департамент розробки продуктів корпоративного та Private бізнесу, Департамент альтернативних каналів продажів в сегменті мікrokредитування, Управління підтримки продажів і навчання малого та середнього бізнесу Департаменту малого та середнього бізнесу, Управління документального забезпечення, Центр підтримки клієнтів, Відділи інкасації коштів та перевезення валютних цінностей в м. Запоріжжя, м. Львові та м. Одеса, Відділ з охорони праці;
- ліквідовано Проектний офіс, Департамент по взаємодії з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Департамент по роботі з VIP-клієнтами у сфері інновацій та технологій, Управління з розробки продуктів, Загальний відділ;
- створено посаду Директор з лізингу;
- виведено посаду Першого заступника Голови Правління з роздрібного бізнесу;
- змінено назву Департаменту інвестиційного обслуговування на Департамент операцій на фондовому ринку;
- реорганізовано Відділ фінансового моніторингу на Управління фінансового моніторингу в складі Департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю.

Станом на кінець звітної періоду 31.12.2017 року в Банку чисельність працівників становила 1446 працівник:

- середньооблікова кількість штатних працівників за 2017 рік склала – 1196;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 62;
- з них сумісників – 58;
- з них за договорами цивільно-правового характеру – 4.

Середньооблікова чисельність за 2016 рік – 1159 працівників

Станом на 31.12.2017:

Фонд оплати праці за 2017 р. складає всього: 261 882 104,8 грн. (у 2016 році – 130 504 567,28 грн.)

З працівниками Банку укладено Колективний договір, який чинний на дату подання звіту.

Колективний договір Банку діє до укладення нового договору.

При прийнятті на роботу працівники підписують зобов'язання про дотримання таємниці

відомостей АТ «ТАСКОМБАНК», що становлять банківську таємницю або мають обмежений доступ. З окремими категоріями працівників у визначених законодавством випадках укладаються договори про повну індивідуальну матеріальну відповідальність.

Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента. Персонал Банку в 2017 році підвищував рівень кваліфікації шляхом участі у семінарах та тренінгах.

Згідно з Колективним договором та внутрішньобанківськими нормативними документами в Банку діє система мотивації, додаткових виплат, соціальних пільг для працівників.

Працівникам Банку виплачується разова матеріальна грошова допомога в зв'язку з:

- народженням дитини,
- вступом до шлюбу,
- ювілейною датою,
- смертю близького родича.

Працівникам Банку надаються додаткового оплачуванні відпустки відповідно до Колективного договору в зв'язку зі вступом до шлюбу, народженням дитини та зі смертю рідних по крові чи по шлюбу.

Емітент не входив та не припиняв участі в об'єднаннях підприємств (асоціацій, корпорацій, концернів, консорціумів, інших об'єднань підприємств) чи груп суб'єктів господарювання (фінансово-промислових груп, холдингових компаній тощо) протягом звітного періоду.

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду не надходили.

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

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

Банк змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими. Банк застосовує МСФЗ для складання фінансової звітності з 2008 року, з 2012 року Банк складає та оприлюднює єдину звітність за МСФЗ. У 2017 році були відсутні зміни у облікових політиках, які могли вплинути на фінансову звітність. У звітному році Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

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

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

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

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якої вона може робити відрахування

при відновленні такої тимчасової різниці, пов'язаної з нереалізованими збитками. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість. Застосування поправок не вплинула на фінансовий стан і результати діяльності Банку, оскільки Банк не має тимчасових різниць або активів, які належать до сфери застосування даних поправок.

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

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

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

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

використовуються оцінки та судження керівництва Банку.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з 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.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (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 здійснювалася. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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

вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

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

Первісне визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на звітну дату, з урахуванням

поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

Перекласифікація фінансових активів

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

► фінансові активи, які відповідають визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, представленому вище, можуть бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;

► інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані в категорії наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки у виключних випадках.

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

Фінансові активи перекласифіковуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації.

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

Активи, визнані безнадійними до погашення, списуються за рахунок відповідного резерву на

підставі рішення Правління Банку. Банк не припиняє здійснення всіх необхідних процедур для відшкодування активу до визнання активу таким, погашення якого неможливе.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення

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

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

Фінансові інвестиції, в портфелі Банку на продаж

На кожен звітну дату Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення по фінансовій інвестиції або групі інвестицій, наявних для продажу.

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

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

Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

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

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з

обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти в інших банках

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

Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

Реструктуризація кредитів

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться.

Результат реструктуризації за рік відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зобов'язання кредитного характеру

В ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються в 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: суми амортизованою комісії і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

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

Резерви за зобов'язаннями

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

Фінансові інвестиції, наявні для продажу

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

Депозитні сертифікати НБУ

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

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена землею або будівлями або частинами будівель, які утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності.

Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою або реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційна нерухомість також класифікуються в складі інвестиційної нерухомості.

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

Інвестиційна нерухомість 20-50

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

Вартість об'єктів приводиться у відповідність до цін вартості корисного використання у випадках, коли балансова вартість істотно (більше ніж на 10%) відрізняється від вартості корисного використання активу, визначеного на підставі оцінки незалежних експертів. Інвестиційна

нерухомість списується при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. Переміщення з інвестиційної нерухомості в займаний Банком об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни цільового використання.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби – матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально- культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 6 тис. грн); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг. Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років):

Будівлі власного користування 15-50

Транспортні засоби 5

Обладнання і комп'ютери 2-5

Меблі й офісне устаткування 2-10

Інші 12

Нематеріальні активи (відповідно до правовстановлюючого документа) до 10

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

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

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

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

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

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

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

Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем
Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами з обов'язковим поверненням таких активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

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

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом

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

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму 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 знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом. Банк використовує ті ж самі основні критерії для визначення наявності об'єктивних ознак збитку від знецінення, що і для кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення

резерву у сумі, необхідній для зменшення чистої балансової вартості дебіторської заборгованості до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за процентними ставками за фінансовим лізингом.

Розрахункові майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, які можуть виникнути у результаті вилучення та продажу активів, які є предметом лізингу.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов'язаннями керівництва, мають бути завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

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

Амортизація

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

Похідні фінансові інструменти

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

Залучені кошти

Залучені кошти, включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов'язання, випущені боргові зобов'язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

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

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є 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 2017 та 2017 років становила 18%.

Статутний капітал та емісійні різниці

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

Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що 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, а також для фінансових інструментів, класифікованих як торгові чи в портфелі Банку на продаж, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою.

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

Комісійні доходи та витрати

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

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

Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах первісно перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату.

Доходи і витрати, що виникають при перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються в звіті про прибутки і збитки за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Немонетарні статті, що відображаються за фактичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату операції. Немонетарні статті, що відображаються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Взаємозаліки фінансових інструментів

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

Виплати працівникам та пов'язані із ними відрахування

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

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

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

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

Операційні сегменти

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

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

Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

Основні види діяльності емітента - банківська діяльність.

65.12.0 Інше грошове посередництво.

У 2017 році Банк виконував широке коло активно-пасивних та комісійно-розрахункових банківських операцій з банками та іншими фінансовими установами, суб'єктами господарювання, фізичними особами.

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.

Основні досягнення Банку в 2017 році

У напрямку підтримання інвестиційної привабливості Банку:

Станом на 01.01.18 року АТ «ТАСКОМБАНК» за розміром чистих активів займає 18 місце серед банків та 1,03% долю у банківській системі України.

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

Підвищення рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) до рівня «5».

Забезпечення прибуткової діяльності та високого рівня прибутковості активів та капіталу на фоні результатів банківської системи в цілому (АТ «ТАСКОМБАНК»: ROA 1,10%, ROE 16,37%).

На підставі рішення конкурсної комісії по відбору банків, через які за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги можуть відкриватися рахунки для виплати пенсії та грошової допомоги, АТ «ТАСКОМБАНК» з 2009 року виконує функції виплати пенсій та грошової допомоги.

У 2017 році у своєму прагненні надавати клієнтам технологічний і зручний сервіс АТ «ТАСКОМБАНК» приєднався до Автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та став одним із 7 банків по виплатах неплатоспроможних банків.

АТ «ТАСКОМБАНК» визначено НБУ одним із банків, який має право здійснювати випуск електронних грошей.

Подальше впровадження фундаментальних проєктів, що забезпечують інвестиційну привабливість Банку та підвищення ефективності діяльності: динамічний розвиток сегменту Retail за рахунок зосередження на напрямках, пов'язаних з організацією якісного операційного процесу, впровадженням нових і сучасних аналітичних й ІТ-платформ, створенням нової продуктової лінійки, модернізацією існуючої інфраструктури, розвитком сервісу, підвищенням якості обслуговування; впровадження в банку процесів обслуговування масового сегменту; активація та подальший розвиток напрямку малого та середнього бізнесу з огляду на сегментний підхід; розвиток інкасації, розвиток напрямку електронної комерції, розвиток та збільшення обсягів лізингових операцій, ефективні операції купівлі- продажі портфель; забезпечення фінансової стійкості банку у процесі здійснення кредитної діяльності.

Підтримання системи ризик-менеджменту на рівні що відповідає прогресивним стандартам міжнародної практики:

- пройдено комплексу перевірку НБУ без необхідності докапіталізації для виконання обов'язкових економічних нормативів;

- перевірка щодо ідентифікації пов'язаних осіб з Банком згідно вимог Постанови НБУ 315 не вплинула на критичне зростання відповідного нормативу кредитного ризику та не потребувала збільшення капіталу Банку;

- запровадження інструментів комплексної оцінки ризиків та їх впливу на капітал в межах щоквартального ризик-звіту;

- імплементація базових документів щодо ідентифікації та управління основними ризиками.

Розвиток системи управління та оцінки персоналу по цілям.

Управління дохідністю, оптимізація витрат:

- 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, реалізація покупки кредитного портфелю ЦФР, розширення каналів продажу та погашення кредитів (в т.ч. в мережі небанківських ПТКС), сервіс «TAS Mobile» для корпоративних клієнтів, що дозволяє управляти рахунками за допомогою смартфонів і планшетів; продукт «електронні гроші» та активний розвиток електронної комерції; з'явилась можливість оплачувати покупки та послуги безконтактно за допомогою смартфонів і сервісу Google Pay та скористатися преміальним картковим продуктом MasterCard World Elite з використанням технології мультивалютності та автоматичною участю в бонусній програмі cash back.

У напрямку підтримання та розвитку каналів продажів:

- побудова мережі відділень (80 нових точок продажів), 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.

Інші комплексні заходи у сфері інформаційних технологій:

- проведення комплексних заходів щодо посилення інформаційної безпеки (в т.ч. в рамках СУІБ та Постанови НБУ № 95);
- подальша централізація інформаційних ресурсів, системи управління програмним забезпеченням та технічним забезпеченням;
- подальша автоматизація банківських продуктів та процесів.

За результатами діяльності за 2017 рік доходи Банку склали 2 407 953 тис.грн. (проти 1 181 107 тис.грн. за 2016 рік, тобто зросли на 1 226 846 тис.грн., або 103,9%). Зростання доходів Банку в звітному періоді в порівнянні з 2016 роком відбулося, в основному, за рахунок збільшення процентних доходів (на 888 721 тис.грн., або 99,1%), збільшення комісійних доходів (на 209 578 тис.грн.) та збільшення інших операційних доходів (на 163 661 тис.грн.).

Доходи за 2017 рік сформовані в основному за рахунок процентних доходів (1 785 420 тис.грн.), які склали 74,1% загальних доходів. Комісійні доходи (328 943 тис.грн.), інші операційні доходи (187 081 тис.грн.) та результат від переоцінки іноземної валюти (93 919 тис.грн.), становили у звітному періоді 13,7% та 7,8% відповідно від загального обсягу доходів Банку.

Найбільшу питому вагу в інших операційних доходах (187 081 тис.грн.) склали «результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями» (110 700 тис.грн., або 59,2%), «дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів» (30 627 тис.грн., або 16,4%).

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 Спостережну 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.

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».

Управління ризиками здійснюється на підставі внутрішніх положень Банку з урахуванням розподілу функцій з управління ризиками між структурними підрозділами Банку та у відповідності до нормативно-правових актів та рекомендацій НБУ.

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи активні операції.

З метою мінімізації ризиків Банк здійснює низку заходів:

- визначає види ризиків, які приймає на себе Банк під час функціонування як фінансово-кредитна установа;
- застосовує сучасні методи моніторингу, аналізу та оцінки ризиків;
- застосовує інструменти запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку, шляхом виконання низки фінансових та організаційних процедур, заходів та диверсифікації, вдосконалення процедур обґрунтування рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику;
- забезпечує контроль за дотриманням установлених обмежень, лімітів, стандартів, процедур, порядків та процесів;
- аналізує ефективність заходів запобігання ризикам, вдосконалює їх відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища.

В процесі управління ризиками задіяні Спостережна Рада, Правління, відділ внутрішнього аудиту та спеціалізовані підрозділи ризик-контролю. Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Спостережна рада формує загальні принципи політики управління ризиками.

Контроль кредитного ризику здійснює Департамент кредитних ризиків, до функцій якого віднесено оцінку індивідуального кредитного ризику за активними операціями Банку та його моніторинг. Банк використовує систему колегіальності при прийнятті рішення щодо проведення кредитних операцій. Реалізація кредитної політики у Банку здійснюється Кредитними комітетами. Управління ризиком ліквідності, процентним, валютним, а також контроль над нормативами ризику, які встановлено НБУ, протягом 2017 року здійснювалось Департаментом ризик-контролю, до функцій якого віднесено безпосередньо реалізацію політики управління фінансовими ризиками у Банку, ураховуючи взаємний вплив ризиків, а також розробку методологічної бази для оцінки та управління фінансовими ризиками в Банку. В процедурі управління та контролю ризиків ліквідності, процентного та валютного ризиків Банку важливе місце належить Комітету з питань управління активами та пасивами Банку (КУАП). КУАП є постійно діючим колегіальним органом управління Банку, метою створення якого є координація діяльності підрозділів Банку по забезпеченню оптимальної структури балансу Банку, оптимального співвідношення прибутковості та рівня ризику банківських операцій, за умови збереження достатнього рівня ліквідності. З метою найбільш ефективного управління операційними ризиками (своєчасного виявлення, реєстрації, управління та мінімізації операційних збитків Банку) функціонує Департамент фінансового моніторингу та внутрішнього контролю.

Прибуток діяльності Банку у 2017 році склав 152,9 млн. грн., що на 146,6 млн. грн. більше порівняно з прибутком минулого року. При цьому, розмір прибутку до оподаткування за звітний період на 177,8 млн. грн. (або у 18 разів) перевищив результат 2016 року. У звітному році Банк сформував додатково 445,1 млн. грн. резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках, знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів та резервів за зобов'язаннями.

Визнання доходів і витрат, їх класифікація, принципи та порядок відображення в бухгалтерському обліку по різних операціях Банку здійснювалися Банком в 2017 році відповідно до підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Доходи та витрати відображались в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності під час їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів, та порівнювались

доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для їх отримання, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

За результатами діяльності за 2017 рік доходи Банку склали 2 329,2 млн. грн. (проти 1 181,1 млн. грн. за 2016 рік, тобто зросли на 1 148,1 млн. грн., або 97%). Зростання доходів Банку в звітному періоді в порівнянні з 2016 роком відбулося за рахунок:

- збільшення процентного доходу на 828,5 млн. грн. (або на 92%) унаслідок зростання кредитного-інвестиційного портфеля Банку;
- росту комісійного доходу на 209,6 млн. грн. (або на 176%) унаслідок збільшення переліку та обсягів транзакційних операцій клієнтів;
- інших доходів на 145,0 млн. грн. (або на 619%) з яких результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями 92,0 млн. грн. за рахунок операцій купівлі- продажу активів;
- переоцінки іноземної валюти (на 24,5 млн. грн.).

Доходи за 2017 рік на 74% сформовані за рахунок процентних доходів (1 725,2 млн. грн.).

Комісійні доходи (328,9 млн. грн.), інші доходи (168,4 млн. грн.), результат від переоцінки іноземної валюти (93,9 млн. грн.), результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю (16,9 млн. грн становили у звітному періоді 14%, 7%, 4%, 1% відповідно від загального обсягу доходів Банку.

Здійснюючи свою діяльність Банк постійно придбаває основні засоби, дані придбання відбуваються на ринкових умовах. Так за 2017 рік залишкова вартість основних засобів збільшилась з 396 млн грн до 412 млн грн.

Протягом 2017 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.

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 2017 року Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

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

Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші

пов'язані сторони

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 23%) – 7 924 570 102

Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня – – (6) (3 248)

Інші активи – – – 4 350

Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001 10%) 141 521

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%) 573 5 600 33 248 1 655 084

Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16%) – – 2 017 338 518

Інші зобов'язання – 9 30 63 897

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

Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші

пов'язані сторони

Процентні доходи – – 254 66 151

Процентні витрати – (298) (1 459) (175 844)

Комісійні доходи 69 107 134 30 282

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток – – – 490

Результат від операцій з іноземною валютою – – – 209

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – – (4) 31 900

Інші операційні доходи – – 130 9 385

Адміністративні та інші операційні витрати – – (52 798) (920)

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

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Гарантії надані – – 30 034

Інші зобов'язання 1 493 3 091 362 011

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

Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 2 342 782 000

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

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

Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 30%) – 56 399 371 361

Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня – – (3) (35 148)

Інші активи – – – 3 840

Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001 10%) – – – 213 201

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) 4 222 9 885 8 615 1 176 219

Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%) – – 5 050 365 243

Інші зобов'язання – 8 40 10 384

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

Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Процентні доходи – 13 314 30 426

Процентні витрати – (200) (1 009) (172 841)

Комісійні доходи 2 576 256 12 553

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – 3 27 (34 450)

Інші операційні доходи – – 58 3 003

Адміністративні та інші операційні витрати – – (34 878) (232)

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

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Інші зобов'язання 1 444 1 558 392 584

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

Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 26 205 940

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 221 287 435

Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу
31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р.

Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

Поточні виплати працівникам 52 363 3 831 34 910 2 097

Виплати під час звільнення 334 – 70 –

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Зміни до первісної вартості основних засобів вносяться у випадку їх поліпшення (добудови, реконструкції, модернізації) або переоцінки.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становила 411 783 тис. грн. (більша частина вартості основних засобів – вартість власних приміщень Банку).

При нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів Банк застосовує прямолінійний метод, відповідно до якого річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Банк додатково враховує:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта.

Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 2 до 50 років, строк корисного використання нематеріальних активів переважно 10 років (крім випадків, коли є інші договірні чи правові обмеження щодо строку використання).

Станом на кінець дня 31.12.2017 року Банком обліковуються також:

- об'єкти необоротних активів, що відносяться до інвестиційної нерухомості загальною вартістю 29 401 тис. грн.,
- необоротні активи, утримувані для продажу (майно, що прийняте в погашення боргів клієнтів), загальною вартістю 13 944 тис. грн.

У 2017 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, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

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

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

Від початку року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в банківській системі закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. Триває зниження відсоткових ставок -

ця тенденція зберігатиметься. База фондування банків залишається стабільною завдяки відновленню депозитів. Сектор у цілому отримав прибуток. Ключові фактори – зростання чистих комісійних та процентних доходів, зменшення відрахувань до резервів. З початку року з ринку виведено шість банків. Частка фінустанов, які досі перебувають у зоні ризику за критерієм достатності капіталу, не перевищує 1.5% активів усієї системи. Основний ризик сектору - низька операційна ефективність державних банків та низька якість їхніх активів. Реформування держбанків слід суттєво прискорити.

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. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Не дивлячись на вказані фактори, АТ «ТАСКОМБАНК» забезпечив зростання чистих активів на 170%, які складають 13 842,5 млн. грн., а також отримав прибуток у розмірі 152,9 млн. грн. 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 2017 року були відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку. Крім того, у 2017 році Банк не зупиняв кредитні проекти, створюючи передумови для економічного зростання суб'єктів господарювання у майбутньому.

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 Банк отримав позитивний фінансовий результат, при цьому сформував значні додаткові резерви, збільшивши рівень резервування кредитно-інвестиційного портфеля, забезпечив зростання розміру активів, кредитно-інвестиційного портфеля та коштів клієнтів.

Інформація про факти виплати емітентом протягом звітного періоду штрафних санкцій – 420 491,30 грн.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року зареєстрований та фактично сплачений статутний капітал становив 608 млн. грн.

Власний балансовий капітал Банку протягом 2017 року збільшився на 300 млн. грн. за рахунок збільшення статутного капіталу та за рахунок прибутку звітного року на 152,9 млн. грн. та станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становив 933,9 млн. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року розмір субординованого боргу становив 478,6 млн. грн. Регулятивний капітал Банку повністю відповідає всім вимогам Національного банку України щодо розміру та станом на кінець дня 31.12.2017р. складає 1 213,4 млн.грн.

Економічні нормативи протягом року не порушувались, платоспроможність підтримувалась на

високому рівні.

Протягом звітнього 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 31.12.2017 року становило 11,30 % (при нормативному значенні не нижче 10%). Нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності (Н4, Н5, Н6) також були на достатньо високому рівні у звітному році та значно перевищували нормативні значення в кінці року.

Контроль дотримання нормативів кредитного ризику, що встановлені згідно положень інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.01 № 368, здійснює Департамент ризик-контролю. Станом на кінець дня 31.12.17 року значення нормативів становили:

- Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 19% (2016: 19,72%)
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 424,07% (2016: 207,70%) (нормативне значення – не більше 800 %);
- Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 18,60% (2016: 11,59%) (нормативне значення – не більше 25%).

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 2017 році на формування резервного фонду Банку спрямовано 315 тис. 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 звітнього місяця.

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

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

Для підтримання рівня регулятивного капіталу Банку в 2017 році на збільшення статутного капіталу спрямовано внесок в сумі 125 000,00 тис. грн., який не було зареєстровано станом на 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2017 року, Банк відповідав нормативним вимогам щодо показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 11,30% при нормативному значенні не менше

10% (2016: 15,82%).

Як показує динаміка активів та зобов'язань, АТ «ТАСКОМБАНК» - надійний та стійкий Банк, що активно розвивається, послідовно покращує свої фінансові показники, має якісну структуру активів та збалансовану структуру зобов'язань. Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених Національним банком України економічних нормативів. Обсяг чистих доходів від операційної діяльності дозволив Банку сформувати необхідні резерви в повному обсязі і одночасно збільшити фінансовий результат відповідно до затвердженої стратегії.

Поточні договори банківської діяльності виконуються відповідно до умов укладених договорів

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 інвестиційно привабливою компанією, що динамічно зростає та перетворюється на «банк №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.

Науково-дослідна діяльність у звітному періоді емітентом не проводилась

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.

Прибуток діяльності Банку у 2017 році склав 152,9 млн. грн., що на 146,6 млн. грн. більше порівняно з прибутком минулого року. При цьому, розмір прибутку до оподаткування за звітний період на 177,8 млн. грн. (або у 18 разів) перевищив результат 2016 року. У звітному році Банк

сформував додатково 445,1 млн. грн. резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках, знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів та резервів за зобов'язаннями.

Визнання доходів і витрат, їх класифікація, принципи та порядок відображення в бухгалтерському обліку по різних операціях Банку здійснювалися Банком в 2017 році відповідно до підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Доходи та витрати відображались в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності під час їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів, та порівнювались доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для їх отримання, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Структура доходів Банку представлена наступним чином (млн. грн.).

За результатами діяльності за 2017 рік доходи Банку склали 2 329,2 млн. грн. (проти 1 181,1 млн. грн. за 2016 рік, тобто зросли на 1 148,1 млн. грн., або 97%). Зростання доходів Банку в звітному періоді в порівнянні з 2016 роком відбулося за рахунок:

- збільшення процентного доходу на 828,5 млн. грн. (або на 92%) унаслідок зростання кредитного-інвестиційного портфеля Банку;
- росту комісійного доходу на 209,6 млн. грн. (або на 176%) унаслідок збільшення переліку та обсягів транзакційних операцій клієнтів;
- інших доходів на 145,0 млн. грн. (або на 619%) з яких результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями 92,0 млн. грн. за рахунок операцій купівлі- продажу активів;
- переоцінки іноземної валюти (на 24,5 млн. грн.).

Доходи за 2017 рік на 74% сформовані за рахунок процентних доходів (1 725,2 млн. грн.).

Комісійні доходи (328,9 млн. грн.), інші доходи (168,4 млн. грн.), результат від переоцінки іноземної валюти (93,9 млн. грн.), результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю (16,9 млн. грн. становили у звітному періоді 14%, 7%, 4%, 1% відповідно від загального обсягу доходів Банку.

Для забезпечення фінансово-господарської діяльності Банк здійснював відповідні витрати (млн. грн.).

Витрати Банку за 2017 рік склали 2 176,2 млн. грн., що на 1 001,4 млн. грн. більше, ніж за попередній період. Збільшення витрат в звітному році відбулося в основному за рахунок:

- зростання процентних витрат на 340,1 млн. грн. (або на 58%) унаслідок росту портфеля коштів клієнтів Банку;
- збільшення комісійних витрат на 61,8 млн. грн. (або на 135%) унаслідок збільшення обсягів транзакційних операцій клієнтів;
- росту адміністративних та інших операційних витрат – на 115,4 млн. грн. (або на 54%) у зв'язку із розвитком регіональної мережі і банку в цілому;
- Інші витрати – на 67,4 млн. грн.;
- витрат на відрахування до резервів на 324,0 млн. грн. (або 268%) за рахунок зростання обсягів активних операцій;
- витрат на податок на прибуток на 31,2 млн. грн. (або 747%).

Найбільшу питому вагу витрат Банку за 2017 рік склали:

- процентні витрати – 929,4 млн. грн. або 43% загальних витрат;
- відрахування в резерви – 445,1 млн. грн. або 20%;
- адміністративні та інші операційні витрати – 328,1 млн. грн. або 15%;
- витрати на персонал – 263,3 млн. грн. або 12%;
- комісійні витрати – 107,6 млн. грн. або 5%;
- інші витрати – 67,4 млн. грн. або 3% загальних витрат.

Облік нарахованих доходів та витрат Банку здійснюється у відповідності до нормативних вимог Національного банку та вимог міжнародних стандартів звітності.

Протягом 2017 року витрати на маркетинг, оренду приміщень, телекомунікації, придбання канцелярських товарів, видаткових матеріалів для оргтехніки, господарських товарів, меблів,

витрати на утримання основних засобів та інші витрати по господарській діяльності Банку, здійснювалися в межах затвердженого Спостережною Радою бюджету.

Аналіз структури та складу активів та зобов'язань

Загальний розмір чистих активів Банку у 2017 році збільшився на 5 713 млн. грн. (або 70%) та досяг на кінець дня 31.12.2017 року – 13 842,5 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:

- кредити та заборгованість клієнтів – 10 401,7 млн. грн., 75% від активів (зростання за рік на 4 923,4 млн. грн.);
- грошові кошти та їх еквіваленти (в тому числі залишки на коррахунках банків та кредити овернайт, що надані іншим банкам) – 888,9 млн. грн., 6% активів (зменшення за рік на 179,1 млн. грн.);
- цінні папери в портфелі банку на продаж- 585,3 млн. грн., 4; від активів (збільшення на 150,1 млн.грн.);
- деPOSITні сертифікати НБУ– 920 млн. грн., 7% від активів (зростання за рік на 460,1 млн. грн.);
- основні засоби та нематеріальні активи – 411,8 млн. грн., 3% від активів (збільшення за рік на 15,3 млн. грн.).

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

Кредитний портфель

Станом на кінець дня 31.12.2017 року кредитний портфель Банку склав 10 401,8 млн. грн. (з врахуванням нарахованих доходів і резервів).

Питома вага кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2017 року складає 75% всіх активів. Зростання кредитного портфелю в 2017 році склало 4 923,8 млн. грн. (або 90%), в т.ч. обсяг кредитів юридичним особам зріс на 4 761,0 млн. грн. (або на 86%), обсяг кредитів фізичним особам зріс на 580,5 млн. грн. (або на 213%) внаслідок агресивного виходу в сегмент Retail.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Банком сформований резерв під знецінення кредитів в розрізі категорій якості кредитних операцій за показником ризику на загальну суму 791,2 млн. грн. Для ефективної роботи по погашенню проблемної заборгованості в Банку здійснює діяльність Проектний офіс по роботі з проблемною заборгованістю та впроваджуються заходи щодо стягнення заборгованості з клієнтів.

Загальний розмір зобов'язань Банку, в порівнянні з минулим роком, збільшився в 2017 році на 5 431,4 млн. грн. (або на 73%) і складає станом на кінець дня 31.12.2017 року – 12 908,6 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:

- кошти клієнтів – 10 850,3 млн. грн. (зростання за рік на 5 116 млн. грн.), 84% від зобов'язань;
- боргові цінні папери, емітовані банком – 687,8 млн. грн. (зменшення за рік на 232,4 млн. грн.), 5% від зобов'язань;
- субординований борг – 478,6 млн. грн. (зростання за рік 149,5 млн. грн.), 4% від зобов'язань;
- інші фінансові зобов'язання- 439,0 млн. грн. (зростання за рік на 239,7 млн. грн.), 3% від зобов'язань.

Цінні папери

Станом на 31 грудня 2017 року у складі цінних паперів в портфелі Банку, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 568,1 млн. грн. (проти 435,3 млн.грн. на кінець 2016 року).

Станом на 31 грудня 2017 року у складі цінних паперів у портфелі Банку до погашення, обліковуються Депозитні сертифікати НБУ на 920,9 млн. грн. (460,9 млн. грн. на кінець 2016 року). В портфелі Банку погашення відсутні цінні папери, які використовувались як застава. Цінні папери, які використовувались для операцій репо, відсутні.

Банк не формував резервів під операції з цінними паперами в портфелі до погашення станом на 31.12.2017 року.

Протягом 2017 року Банк розміщував на вторинному ринку процентні іменні облігації власного боргу. Станом на кінець дня 31.12.2017 року обсяг розміщених облігацій власної емісії становить 93,9 млн. грн.

Обсяг ощадних депозитних сертифікатів для фізичних осіб станом на кінець дня 31.12.2017 року склав 593,8 млн.грн.

Балансовий та регулятивний капітал, економічні нормативи

Станом на кінець дня 31.12.2017 року зареєстрований та фактично сплачений статутний капітал становив 608 млн. грн.

Власний балансовий капітал Банку протягом 2017 року збільшився на 300 млн. грн. за рахунок збільшення статутного капіталу та за рахунок прибутку звітного року на 152,9 млн. грн. та станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становив 933,9 млн. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року розмір субординованого боргу становив 478,6 млн. грн.

Регулятивний капітал Банку повністю відповідає всім вимогам Національного банку України щодо розміру та станом на кінець дня 31.12.2017р. складає 1 213,4 млн.грн.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	390593	407229	295142	404625	685735	811854
будівлі та споруди	317510	330175	295142	404625	612652	734800
машини та обладнання	41459	44815	0	0	41459	44815
транспортні засоби	11549	17271	0	0	11549	17271
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	20075	14968	0	0	20075	14968
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	390593	407229	295142	404625	685735	811854
Опис	Зміни вартості основних засобів на кінець звітної періоду в порівнянні з початком звітної року відбулись за рахунок придбання основних засобів, нарахування зносу. Основні засоби в фінансовому обліку і в звітності наведені з урахуванням зносу. Амортизація розраховується прямолінійним методом щомісяця. Норми амортизації: 1. Будівлі та споруди - 2%; 2. Транспорт - 20%; 3. Машини та обладнання - 20-33					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	933958	652380
Статутний капітал (тис. грн.)	608000	308000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	608000	308000
Опис	Під вартістю чистих активів емітента розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.	

Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(933 958 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу (608 000тис.грн.). За станом на 31.12.2017 фактична вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства України.
----------	--

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	644530	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	92007	X	X
Облігації іменні процентні	01.08.2014	52407	16	08.08.2019
Облігації іменні процентні	30.04.2013	39600	16	21.05.2018
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	572523	X	X
-	31.12.2016	0	0	31.12.2016
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	12244031	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	12908561	X	X
Опис:	Боргові цінні папери, емітовані банком Облігації, випущені на внутрішньому ринку 31.12.2017 – 92007 тис.грн. 31.12.2016 - 116113 тис.грн.			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
19.04.2017	20.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.04.2017	20.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2017	27.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.06.2017	12.06.2017	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
13.06.2017	14.06.2017	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
19.06.2017	19.06.2017	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
23.06.2017	23.06.2017	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
05.07.2017	06.07.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.07.2017	18.07.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.12.2017	06.12.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.12.2017	26.12.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	33306921
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001 м. Київ, вул. Хрещатик, 19а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3516 30.06.2016
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	241 П 000241 23.10.2014 25.09.2019
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0000017 17.09.2012
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017

Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	
Номер та дата договору на проведення аудиту	№GFS-2017-00268 31.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	31.10.2017 31.05.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	24.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1340000.00

* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	33306921
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001 м. Київ, вул. Хрещатик, 19а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3516 25.09.2014
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	241 П 000241 23.10.2014 25.09.2019
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	24.04.2018 24.04.2018
Думка аудитора***	
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	
Номер та дата договору на проведення аудиту	24.04.2018
Дата початку та дата закінчення аудиту	24.04.2018 24.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	24.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	
Текст аудиторського висновку (звіту)	
Звіт незалежного аудитора	
Акціонерам та Спостережній раді ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»	
Думка Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.	

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

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

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

Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів

Загальна вартість кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резерву під знецінення у фінансовій звітності Банку станом на 31 грудня 2017 року склала

11 192 960 тис. грн. Загальна сума резерву під знецінення станом за 31 грудня 2017 року – 791 188 тис. грн.

Ми визначили це питання значимим для аудиту, оскільки визнання резервів під знецінення кредитів та заборгованості пов'язане із значними припущеннями та вимагає від керівництва застосування суджень та складних і суб'єктивних припущень по відношенню до часу та сум такого знецінення.

Знецінення кредитів та заборгованості на індивідуальній основі, яке визнано Банком, здебільшого стосується великих кредитів підприємствам та фізичним особам, які контролюються на індивідуальній основі. Таким чином, оцінка подібних кредитів ґрунтується на розумінні кожного окремого позичальника і часто на відомостях щодо оціночної справедливої вартості відповідної застави, оцінці позичальників, які ймовірно зазнають дефолту, та майбутніх грошових потоках по кредитах.

Для кредитів, знецінення яких оцінюється на портфельній основі, такі припущення включають період історичних збитків, який використовується для розрахунку вхідних даних щодо ймовірності дефолту та збитку у разі дефолту, що використовуються для розрахунку знецінення.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яка використовується Банком для розрахунку знецінення, та контролів за своєчасним визначенням індивідуальних ознак знецінення.

Щодо кредитів, індивідуально оцінених на предмет знецінення, ми визначили вибірку суттєвих кредитів та проаналізували припущення, закладені в очікувані майбутні грошові потоки, включаючи вартість заставного майна.

Щодо кредитів, оцінених на предмет знецінення на колективній основі, ми проаналізували моделі в основі розрахунку, а також оцінили доцільність та протестували точність використаних вхідних даних, таких як ймовірність дефолту та ставки відновлення.

Ми також оцінили інформацію щодо знецінення кредитів та заборгованості клієнтам у Примітках 4, 8 та 33 до фінансової звітності.

Інша інформація

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річній інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, 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, 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 Спостережної 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.

Спостережна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

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;
- ▶ отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банку. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки;
- ▶ 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 Спостережній 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 Спостережній раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їй 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 Спостережній раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

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

м. Київ, Україна
24 квітня 2018 року

Свістіч О.М.
Генеральний директор Студинська Ю.С.

Сертифікат аудитора серії Б № 0131 чинний до 24 грудня 2019 року
д/н
д/н
д/н

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	3	2
2	2016	4	3
3	2015	3	2

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/н	
Інше (вказати)	д/н	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення д/н

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	3
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	3
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу	X	
Організації	X	
Діяльності	X	
Інше (запишіть)	д/н	

д/н

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

200

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський	X	
З питань призначень і винагород	X	
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	у складі Спостережної ради створено комітет з управління ризиками.	
Інші (запишіть)	д/н	

д/н

д/н

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	д/н	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): д/н		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 4 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Так	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової	Так	Так	Ні	Ні

відповідальності членів виконавчого органу				
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть):	У Банку існують всі внутрішні нормативні документи, що повинні бути відповідно до вимог чинного законодавства України	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так

Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Ні	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	З зовнішнім аудитором ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» від 31.10.2017 р. укладено Договір №GFS-2017-00268 про надання аудиторських послуг щодо проведення аудиту згідно з вимогами Міжнародних стандартів аудиту та надання висновку стосовно річної фінансової звітності Банку за 2017	

рік та станом на 31.12.2017 р., підготовленої у відповідності до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ). З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль» від 03.05.2017 р. укладено Договір №22 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 квартал 2017 року відповідно до Міжнародних стандартів завдань з огляду (МСЗО) та надання Звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2017 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 компанія «Аваль» від 14.07.2017 р. укладено Договір №28 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 півріччя 2017 року відповідно до Міжнародних стандартів завдань з огляду (МСЗО) та надання Звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності за 1 півріччя 2017 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 компанія «Аваль» від 22.11.2017 р. укладено Договір №36 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 9 місяців 2017 року відповідно до Міжнародних стандартів завдань з огляду (МСЗО) та надання Звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2017 року, складеної у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР). З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» від 07.04.2017 р. укладено Договір №665 щодо здійснення аудиту консолідованої фінансової звітності банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є Банк, складеної

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України, за рік, що закінчується 31 грудня 2016 року відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту, з урахуванням вимог Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про банки та банківську діяльність». З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» від 10.05.2017 р. укладено Договір №700 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку станом на 31.03.2017 року та надання Банку Аудиторського висновку (звіту) щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку на 31.03.2017 року, складеної відповідно до вимог чинного законодавства України, у тому числі вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та МСА, та Аудиторський висновок (звіт) щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку станом на 31.03.2017 року, у тому числі вимог Постанови НБУ від 24.12.2015 р. №942. Аудитора змінено згідно вимог чинного законодавства.

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/н	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X

За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/н		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	X
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 20.04.2017 ; яким органом управління прийнятий: Загальними Зборами акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті АТ «ТАСКОМБАНК» за адресою www.tascombank.com.ua

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

АТ «ТАСКОМБАНК» дотримується кодексу корпоративного управління, відхилень протягом 2017 року не було.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

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

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1. ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Diagorou, 4, KERMIA HOUSE, 5st floor, Flat/Office 502, P.C. 1097, Nicosia, Cyprus. Діагору, 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, поштовий індекс 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код HE 211721, Акціонер банку, що володіє 99,8685% 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 ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8685% статутного капіталу банку. Рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року №543. 3. 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 AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8685% статутного капіталу банку. Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 99,99% корпоративних прав BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД), яка володіє 0,89% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8685% 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 99,8685%*. 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. Змін у складі власників істотної участі в АТ «ТАСКОМБАНК» за 2017 рік не було

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами Спостережної Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «ТАСКОМБАНК» або споживачам фінансових послуг у 2017 році не виявлено.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до

фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Заходів впливу, застосованих протягом 2017 року органами державної влади до АТ «ТАСКОМБАНК», в тому числі до членів Спостережної Ради та Правління, не було.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

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».

6. Вкажіть інформацію про 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 2017 року Службою внутрішнього аудиту (далі- СВА) було проведено 12 тематичних аудиторських перевірок, відповідно до затвердженого Рішенням Спостережної Ради Банку від 24.01.2017 р., Протокол №24012017/2, Плану проведення аудиторських перевірок СВА Банку на 2017 рік. 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, пов'язаних з кредитуванням фізичних осіб та суб'єктів господарської діяльності (в т.ч. перевірка та оцінка порядку прийняття рішень, щодо можливості та умов проведення кредитних операцій з фізичними особами, виконання вимог вищих колегіальних органів Банку, в т.ч. дотримання лімітів повноважень при проведенні кредитних операцій з фізичними особами, дотримання порядку документального оформлення видачі кредитів фізичним особам), оцінка Банком ризиків при перевірці та оцінці порядку визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями з кредитування фізичних осіб та суб'єктів господарювання, дотримання нормативів капіталу, оцінка ризиків та системи внутрішнього контролю щодо функціонування системи вимірювання та управління ризиками, їх вплив на надходження та капітал, ефективність функціонування системи внутрішнього контролю та комплаєнс-контролю в Банку, оцінка якості управління операційним ризиком в Банку, оцінка ризиків та системи внутрішнього контролю з питань організації касової дисципліни, 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 Комітету з аудиту та управління ризиками Спостережної 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 напрямку, по якому була надана рекомендація, та у випадку не впровадження рекомендацій інформація надається Спостережній Раді Банку; •за результатами моніторингу виконання всіх наданих рекомендацій, начальник Служби надає Комітету з аудиту та управління ризиками Спостережної 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.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Таких фактів протягом 2017 року не було.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Таких фактів протягом 2017 року не було.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом 2017 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.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

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

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

З зовнішнім аудитором ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» від 31.10.2017 р. укладено Договір №GFS-2017-00268 про надання аудиторських послуг щодо проведення аудиту згідно з вимогами Міжнародних стандартів аудиту та надання висновку стосовно річної фінансової звітності Банку за 2017 рік та станом на 31.12.2017 р., підготовленої у відповідності до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ). З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль» від 03.05.2017 р. укладено Договір №22 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 квартал 2017 року відповідно до Міжнародних стандартів завдань з огляду (МСЗО) та надання Звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2017 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 компанія «Аваль» від 14.07.2017 р. укладено Договір №28 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 півріччя 2017 року відповідно до Міжнародних стандартів завдань з огляду (МСЗО) та надання Звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності за 1 півріччя 2017 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 компанія «Аваль» від 22.11.2017 р. укладено Договір №36 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 9 місяців 2017 року відповідно до Міжнародних стандартів завдань з огляду (МСЗО) та надання Звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2017 року, складеної у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР). З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» від 07.04.2017 р. укладено Договір №665 щодо здійснення аудиту консолідованої фінансової звітності банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є Банк, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України, за рік, що закінчується 31 грудня 2016 року відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту, з урахуванням вимог Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про банки та банківську діяльність». З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» від 10.05.2017 р.

укладено Договір №700 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку станом на 31.03.2017 року та надання Банку Аудиторського висновку (звіту) щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку на 31.03.2017 року, складеної відповідно до вимог чинного законодавства України, у тому числі вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та МСА, та Аудиторський висновок (звіт) щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку станом на 31.03.2017 року, у тому числі вимог Постанови НБУ від 24.12.2015 р. №942.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

-загальний стаж аудиторської діяльності: 1) ТОВ «Ернст енд Янг Аудит» - 12 років та 2,5 місяці (з дати отримання Свідоцтва Аудиторської палати України - від 25.01.2005); 2) ТОВ «АК «Аваль» - 24 роки (з 1994 року); 3) ТОВ «АФ «Актив-Аудит» - 17 років (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, від 30.03.2001 р. №2315).

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

- 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 фінансовій установі протягом року;

-перелік інших аудиторських послуг, що надавалися АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2017 року: відсутні.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: випадків не було;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

-ротації аудиторів у АТ «ТАСКОМБАНК» протягом останніх п'яти років: за 2013 та за 2014 роки фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»; за 2012, 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 та за 9 місяців 2017 року проміжну фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «АК «Аваль»; за 1 квартал 2017 року проміжну фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «АФ «Актив-Аудит»; аудиторські послуги щодо підтвердження річної фінансової звітності за 2016 рік та за 2017 рік Банку надавав зовнішній аудитор ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»; підтвердження консолідованої фінансової звітності банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є Банк, за 2016 рік та за 2017 рік здійснювало ТОВ «АФ «Актив-Аудит».

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

- стягнення, застосовані до аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2017 року, та факти подання недостовірної звітності АТ «ТАСКОМБАНК», що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: стягнень не було.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

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.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

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

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Стан розгляду АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2017 року скарг стосовно надання фінансових послуг - скарги розглядаються належним чином відповідно до чинного законодавства України.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови до суду щодо надання фінансових послуг банком відсутні.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2017 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		888957	1068059
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		84202	0
Кредити та заборгованість клієнтів		10401772	5478345
Цінні папери в портфелі банку на продаж		585384	435270
Цінні папери в портфелі банку до погашення		920945	460870
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		29401	68489
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	927
Відстрочений податковий актив		4563	2668
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		411783	369449
Інші фінансові активи		458354	180215
Інші активи		43214	38552
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		13944	633
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		13842519	8129550
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		286666	249119
Кошти клієнтів		10850334	5734369
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		687780	920158
Інші залучені кошти		81995	73747
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		20229	725
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		2065	603
Інші фінансові зобов'язання		439037	145288

Інші зобов'язання		61849	24062
Субординований борг		478606	329099
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		12908561	7477170
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		608000	308000
Емісійні різниці		11	11
Незарєєстрований статутний капітал		125000	300000
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		6421	6106
Резерви переоцінки		21305	17588
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		173221	20675
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		933958	652380
Усього зобов'язань та власного капіталу		13842519	8129550

Примітки подані в окремій статті "Примітки до фінансової звітності банку".

Затверджено до випуску та
підписано

24.04.2018

року

Голова
правління

Т.в.о.Голови Правління Дубей Володимир
Володимирович

(підпис, ініціали, прізвище)

Герасимчук І.Л., 044 393-25-60

Головний
бухгалтер

Т.в.о.Головного бухгалтера Герасимчук
Ігор Леонідович

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		1725237	896699
Процентні витрати		-929386	-589274
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		795851	307425
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-443025	-1100859
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		352826	206566
Комісійні доходи		328943	119365
Комісійні витрати		-107599	-45785
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		16896	84914
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		19	2142
Результат від операцій з іноземною валютою		-4325	-14834
Результат від переоцінки іноземної валюти		93919	69401
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-624	-19991
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-1463	-220
Інші операційні доходи		168384	23420
Адміністративні та інші операційні витрати		-658728	-414503

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		188248	10475
Витрати на податок на прибуток		-35387	-4177
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		152861	6298
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		4533	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-816	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		3717	0
Усього сукупного доходу за рік		156578	6298
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		22.85	1.43
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		22.85	1.43
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		22.85	1.43
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		22.85	1.43
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		22.85	1.43

Примітки подані в окремій статті "Примітки до фінансової звітності банку".

Затверджено до випуску та
підписано

24.04.2018

року

Голова
правління

Т.в.о.Голови Правління Дубей
Володимир Володимирович

(підпис, ініціали, прізвище)

Герасимчук І.Л., 044 393-25-60

Головний
бухгалтер

Т.в.о.Головного бухгалтера Герасимчук
Ігор Леонідович

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії						
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	дода ст
1	2	3	4	5	6	7	8	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		308000	11	0	5359	17588	15124	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0		0	0	0	0	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	6298	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	747	0	-747	
Незарєєстрований		0	0	300000	0	0	0	

статутний капітал								
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець попереднього періоду		308000	11	300000	6106	17588	20675	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	152861	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	3717	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	315	0	-315	
Незареєстрований статутний капітал		300000	0	-300000	0	0	0	
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість		0	0		0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	

Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	
Додаткові статті – опис статей та вміст показників								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець звітного періоду		608000	11	125000	6421	21305	173221	

Примітки подані в окремій статті "Примітки до фінансової звітності банку".

Затверджено до випуску та
підписано

24.04.2018 року

Голова
правління

Т.в.о.Голови Правління Дубей
Володимир Володимирович

(підпис, ініціали, прізвище)

Герасимчук І.Л., 044 393-25-60

Головний
бухгалтер

Т.в.о.Головного бухгалтера Герасимчук
Ігор Леонідович

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1713337	840278
Процентні витрати, що сплачені		-864861	-499972
Комісійні доходи, що отримані		323482	118220
Комісійні витрати, що сплачені		-104202	-45785
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		16896	84914
Результат операцій з іноземною валютою		-4325	-14834
Інші отримані операційні доходи		156677	19848
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-246260	-158827
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-314665	-191681
Податок на прибуток, сплачений		-18594	-1540
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		657485	150621
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-84202	140358
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-4335699	-2640432
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-268730	-138807
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		349418	-1031
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		33764	-225754
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3685472	3093780
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-238640	281174
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		313711	100734
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		112579	1212151
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-190668	-432596
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		63932	63813
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-44870000	-6277000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		44410000	6037000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		41502	3066
Придбання основних засобів		-40017	-330984
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		-16	-221
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-585267	-936922
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		125000	300000
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		139304	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0

Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		264304	300000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		29282	53648
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-179102	628877
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1068059	439182
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		888957	1068059

Примітки подані в окремій статті "Примітки до фінансової звітності банку".

Затверджено до випуску та
підписано

24.04.2018

року

Голова
правління

Т.в.о.Голови Правління Дубей
Володимир Володимирович

(підпис, ініціали, прізвище)

Герасимчук І.Л., 044 393-25-60

Головний
бухгалтер

Т.в.о.Головного бухгалтера Герасимчук
Ігор Леонідович

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		0	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів			0
Находження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0

Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

Примітки подані в окремій статті "Примітки до фінансової звітності банку".

Затверджено до випуску та
підписано

24.04.2018 року

Голова
правління

Т.в.о.Голови Правління Дубей
Володимир Володимирович

(підпис, ініціали, прізвище)

Герасимчук І.Л., 044 393-25-60

Головний
бухгалтер

Т.в.о.Головного бухгалтера Герасимчук
Ігор Леонідович

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до звіту за 2017 рік

№ з/п	Текст примітки
1	<p>ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Примітка 1. Інформація про Банк ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – АТ «ТАСКОМБАНК» або «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – «НБУ»). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року. Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-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», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.</p> <p>Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК». Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2017 року Банк має 80 відділень на території України (2016 рік – 72 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2017 року склала 1 446 працівників (2016 рік – 1 155 працівників). Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.</p> <p>Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8685% статутного капіталу Банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8685%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 31 грудня 2017 року складає 99,8720% (31 грудня 2016 року: 99,7472%). АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту. Протягом 2017 року Банк було визнано переможцем відкритого конкурсу серед попередньо кваліфікованих осіб, зацікавлених взяти участь у виведенні з ринку неплатоспроможних банків ПАТ «Діамантабанк» і ПАТ АКБ «Новий» у способи, передбачені пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», в результаті чого Банком були підписані договори з вищевказаними банками в особі уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію про відступлення права вимоги (за кредитними договорами та договорами застави), про переведення боргу (за договорами з відповідними кредиторами, у тому числі вкладниками, укладеними неплатоспроможними банками) та договори про передачу приймаючому банку інших активів. Детальна інформація про відступлені та передані активи і зобов'язання представлена у Примітці 6.</p> <p>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. На тлі значного погіршення у 2014 – 2016 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишалася нестабільною. Уряд України продовжував здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в</p>

країні. Слабкість національної валюти (грн.), яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Примітка 3. Основи подання фінансової звітності Загальні положення Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2017 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, фінансових активів наявних для продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – «тис. грн.»), За винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

Функціональна валюта та валюта подання Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними: 2017 р. Долар США 28,067223 27,190858 Євро 33,495424 28,422604 Російській рубль 0,48703 0,45113 Фунт стерлінгів 37,73367 33,320755 Швейцарський франк 28,618783 26,528471 Примітка 4. Основні принципи 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. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок Банк змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше, не відбувалися раніше або були не суттєвими. Банк застосовує МСФЗ для складання фінансової звітності з 2008 року, з 2012 року Банк складає та оприлюднює єдину звітність за МСФЗ. У 2017 році були відсутні зміни у облікових політиках, які могли вплинути на фінансову звітність. У звітному році Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» - «Ініціатива в сфері розкриття інформації» Поправки вимагають, щоб організація розкривала інформацію про зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, прибутки або збитки від зміни валютних курсів). Банк надав інформацію за поточний період в Примітці 40. Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якої вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці, пов'язаної з нереалізованими збитками. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість. Застосування поправок не вплинула на фінансовий стан і результати діяльності Банку, оскільки Банк не має тимчасових різниць або активів, які належать до сфери застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях» - «Роз'яснення сфери застосування вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 1» Поправки роз'яснюють, що вимоги до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 12 застосовуються щодо частки участі організації в дочірній організації, спільному підприємстві або асоційованого підприємства (або частини частки в спільному підприємстві або асоційованого підприємства), яка класифікується (або включається до складу

ліквідаційної групи, яка класифікується) як призначена для продажу. Дані поправки не вплинули на фінансовий стан і результати діяльності Банку. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень. Основні причини невизначеності оцінок наступні: Знецінення кредитів та дебіторської заборгованості Керівництво оцінює знецінення кредитів шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашень, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва Банку. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів та суми визнаних резервів під зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності. Справедлива вартість фінансових інструментів Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі вхідних даних з активного ринку, вона визначається з використанням різних методів оцінки, що також включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей за можливості визначаються на основі спостережуваного ринку, а коли це неможливо, то для визначення справедливої вартості використовуються оцінки та судження керівництва Банку. Податкове законодавство Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з 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. Фінансові інструменти – основні терміни оцінки Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (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 Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні. Фінансові активи і зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків. Прибутки або збитки, що виникають при первісному визнанні відображаються у звіті про прибуток чи збиток. Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю. Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли дані стають спостережними на ринку, або при вибутті активу чи зобов'язання. Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, при первісному визнанні визнаються за справедливою вартістю, яка являє собою теперішню вартість майбутніх грошових потоків за даними фінансовими інструментами, дисконтованими за ринковими процентними ставками по аналогічним інструментам. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових. При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних

оцінках керівництва Банку. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату складання фінансової звітності по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу. Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на звітну дату, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів. Перекласифікація фінансових активів Якщо відносно непохідного фінансового активу, класифікованого як призначений для торгівлі, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований з категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в наступних випадках: ► фінансові активи, які відповідають визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, представленою вище, можуть бути перекласифіковані в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення; ► інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані в категорію наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки у виключних випадках. Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення. Фінансові активи перекласифіковуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, не сторнуються.

Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю. Знецінення фінансових активів Банк визнає знецінення фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення їх знецінення внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Банк визнає знецінення інвестицій, утримуваних до погашення, позик та дебіторської заборгованості, фінансових активів, призначених для продажу. Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути: ► фінансові труднощі позичальника; ► порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів, комісій або основної суми боргу); ► висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника; ► надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов; ► зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів. Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів Банк визначає суму резерву як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою. Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки. Банк спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі. Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), Банк включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі. Банк не включає до портфельної оцінки на знецінення фінансові активи, які окремо оцінюють на знецінення (індивідуальна основа) і за якими визнаються збитки від знецінення. Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від знецінення, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі. Активи, визнані безнадійними до погашення, списуються за рахунок відповідного резерву на підставі рішення Правління Банку. Банк не припиняє здійснення всіх необхідних процедур для відшкодування активу до визнання активу таким, погашення якого неможливе. Фінансові інвестиції, утримувані до погашення Банк оцінює на індивідуальній основі наявності об'єктивних ознак знецінення по інвестиціям, утримуваним до погашення. У разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від знецінення сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується за рахунок резерву під знецінення, та відповідна сума збитків визнається як прибуток чи збиток. Якщо в наступному році сума очікуваних збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, то раніше визнані суми відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Фінансові інвестиції, в портфелі Банку на продаж На кожному звітну дату Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення по фінансовій інвестиції або групі інвестицій, наявних для продажу. Що стосується інвестицій в інструменти власного капіталу, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки знецінення включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. При наявності ознак знецінення накопичені збитки (що

визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення за інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки) перекласифікуються з іншого сукупного доходу в звіт про прибутки і збитки. Збитки від знецінення інвестицій в пайові інструменти не відновлюються через звіт про прибутки і збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається в іншому сукупному доході. Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка наявності ознак знецінення проводиться за тими ж принципами, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням ефективної процентної ставки, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як збитки від знецінення були визнані в прибутку чи збитку, то збитки від знецінення відновлюються з відображенням доходу в звіті про прибутки і збитки.

Припинення визнання фінансових інструментів

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

- ▶ закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- ▶ передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
- ▶ якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю не пов'язаній стороні без додаткових обмежень. У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку. Під час первісного визнання кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту.

Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації. Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам. Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни нарахування відсотків, метод нарахування відсотків). Процентні доходи відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної процентної ставки.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов'язання клієнта за кредитом. Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка

проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за кредитним договором. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки можливості погашення кредитів в майбутньому. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку. Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках. У випадку прийняття Банком рішення про прощення заборгованості за кредитами, або частини такої заборгованості, якщо така заборгованість не визнана безнадійною, списання відображається в обліку частково за рахунок сформованого резерву. Різниця між сумою заборгованості та сформованим резервом визнається непосредно у складі інших операційних витрат. Якщо така заборгованість визнана безнадійною, списання відображається за рахунок сформованого резерву.

Реструктуризація кредитів В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Результат реструктуризації за рік відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Зобов'язання кредитного характеру В ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються в 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: суми амортизованою комісії і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією. Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, враховується в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на прямолінійній основі протягом строку дії договору гарантії. Резерви за зобов'язаннями Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та суджень керівництвом Банку. Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде необхідним відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. Фінансові інвестиції, наявні для продажу Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові інструменти, класифіковані як наявні для продажу та ті, які не включені до жодної з категорій: фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку; інвестиції, утримувані до погашення; кредити та дебіторська заборгованість. Банк класифікує фінансові інвестиції як наявні для продажу, якщо вони придбані в з метою продажу або перепродажу протягом невизначеного періоду часу, за винятком інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити. Депозитні сертифікати НБУ У даному портфелі обліковуються придбані депозитні сертифікати НБУ. Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання грошових потоків за фінансовим інструментом. Депозитні сертифікати НБУ обліковуються за амортизованою вартістю. Інвестиційна нерухомість Інвестиційна нерухомість представлена землею або будівлями або частинами будівель, які утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою або реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційна нерухомість також класифікуються в складі інвестиційної нерухомості. Інвестиційна нерухомість при первісному визнанні оцінюється за собівартістю, включаючи трансакційні витрати. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість враховується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від знецінення. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом, виходячи з терміну корисної служби активу. Терміни корисної служби інвестиційної нерухомості встановлені наступні: Інвестиційна нерухомість 20-50 Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби інвестиційної нерухомості переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються. Вартість об'єктів приводиться у відповідність до цін вартості корисного використання у випадках, коли балансова вартість істотно (більше ніж на 10%) відрізняється від вартості корисного використання активу, визначеного на підставі оцінки незалежних експертів. Інвестиційна нерухомість списується при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у

майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. Переміщення з інвестиційної нерухомості в займаний Банком об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни цільового використання. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби – матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально- культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 6 тис. грн); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг. Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років): Будівлі власного користування 15-50 Транспортні засоби 5 Обладнання і комп'ютери 2-5 Меблі й офісне устаткування 2-10 Інші 12 Нематеріальні активи (відповідно до 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 2017 року знецінення (знецінення) основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося. Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами з обов'язковим поверненням таких активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Об'єкти, що передані Банком в оперативний лізинг, продовжують обліковуватись у складі основних засобів/інвестиційної нерухомості Банку. 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 лізингоотримувачем, відносяться до адміністративних і оперативних витрат за методом рівномірного нарахування протягом строку оренди. Прибуток від операційної оренди, коли Банк виступає лізингодавцем, визнається у складі прибутку чи збитку прямолінійним методом на весь строк оренди як інші операційні доходи. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна. Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена. У звітному році Банк виступав лізингодавцем та лізингоодержувачем за угодами оперативного лізингу (оренди). Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом У випадках, коли Банк виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше). Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму дохідності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом. Банк використовує ті ж самі основні критерії для визначення наявності об'єктивних ознак збитку від знецінення, що і для кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення чистої балансової вартості дебіторської заборгованості до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за процентними ставками за фінансовим лізингом. Розрахункові майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, які можуть виникнути у результаті вилучення та продажу активів, які є предметом лізингу. Необоротні активи, утримувані для продажу Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов'язаннями керівництва, мають бути завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу. Амортизація Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом Голови Правління Банку. Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби. Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта. Методи амортизації розкриваються у відповідних розділах облікової політики відносно основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості. Похідні фінансові інструменти В ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди та свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти класифікуються як торгові і первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, заснованих на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з негативною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються в звіті про прибутки і збитки в складі результату від операцій з фінансовими

інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Залучені кошти (Залучені кошти, включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов'язання, випущені боргові зобов'язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився. Крім облігацій Банк емітує інструменти грошового ринку – депозитні, ощадні сертифікати, для яких застосовується аналогічний порядок обліку. Умовні активи та зобов'язання Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є 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 вирахування 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 2017 та 2017 років становила 18%. Статутний капітал та емісійні різниці Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності. Прості акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компанії, 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, а також для фінансових інструментів, класифікованих як торгові чи в портфелі Банку на продаж, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Комісійні доходи та витрати Комісії за наданими або отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на: ► комісії, що є невід'ємною частиною ефективною 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. Переоцінка іноземної валюти Операції в іноземних валютах первісно перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Доходи і витрати, що виникають при перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються в звіті про прибутки і збитки за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні статті, що відображаються за фактичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату операції. Немонетарні статті, що відображаються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Взаємозаліки фінансових інструментів Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Виплати працівникам та пов'язані із ними відрахування Розрахунки, пов'язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов'язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов'язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку. Нарахування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку. В окремих випадках Банк укладає трудові контракти, згідно яких працівнику можуть надаватись додаткові майнові пільги та допомоги. Банк проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку. Операційні сегменти Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигод в інших сегментах. Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності: послуги банкам, послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційна банківська діяльність, інші операції. В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов'язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік банку. Доходами та витратами звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати. Критерії та пояснення представлені в Примітці 32. Операції з пов'язаними сторонами Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективною процентної ставки. При визначенні належності клієнтів (контрагентів) до пов'язаних з Банком осіб, Банк керується вимогами МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Угоди, що укладаються Банком з пов'язаними з Банком особами, передбачають умови, що є поточними ринковими умовами. Операції з пов'язаними з Банком особами здійснюються за звичайними цінами згідно оприлюднених ставок і тарифів, затверджених відповідними колегіальними органами (комітетами) Банку. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 39. Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності. МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9

«Фінансові інструменти», який замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не потрібно. Банк планує застосувати новий стандарт, визнавши сукупний ефект переходу в складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року і не перераховуватиме порівняльну інформацію. Банк знаходиться в процесі оцінки наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 9, проте обґрунтована оцінка ефекту на даний момент не доступна. Класифікація і оцінка Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються по СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти: ► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю; ► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД); ► інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ. Дольові фінансові активи при первісному визнанні потрібно класифікувати як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступного скасування, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний по СВСД. Для пайових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВСД, всі реалізовані і нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39. «Похідні фінансові інструменти» та будуть продовжувати оцінюватися по СВПЗ. Банк очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю. Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ. Очікується, що цінні папери, що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися по СВСД відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Банк розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі. Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися по СВСД відповідно до МСФЗ. Кредити, як очікується, будуть відповідати критерію SPPI і будуть як і раніше оцінюватися за амортизованою вартістю. Знецінення МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банк визнавав резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки кредитна заборгованість клієнтів Групи, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи: • Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику; • Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення; • Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками знецінення, а також придбані або створені кредити, за якими були ознаки знецінення на момент первісного визнання. Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Групи підлягають перевірці на: • Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2); • Наявність ознак знецінення (Етап 3); • Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2); • Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3). Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Банку може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація (погіршення позицій кредитора пов'язано з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), погіршення фінансового стану клієнта (зниження рейтингу клієнта більш ніж на 3 пункти, в порівнянні з рейтингом на дату первісного

визнання кредиту) та інше. Основними ознаками знецінення для Банку може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше. МСФЗ (IFRS)15 «Виручка за договорами з клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 15 запроваджує нову п'ятисхдинкову модель обліку доходів, що випливають з контрактів з клієнтами. Цей новий стандарт вводить основний принцип обов'язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк очікує, що новий стандарт не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність. Поправки до МСФЗ (IFRS)10 та МСФЗ (IAS) 28: «Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначеної Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія, інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві. Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок. Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій за виплатами на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операцій з виплат на основі акцій, в результаті чого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Банк не очікує впливу цих поправок на його фінансову звітність, бо не має та не планує виплат на основі акцій. МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання за орендою при настанні певної події (наприклад, зміні строків оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимогами МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту на його фінансову звітність. МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (випущений у травні 2017

року і вступає в дію з 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування", який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: - певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди); - спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів. МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку. Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію (випущені 8 грудня 2016 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати). Поправки пояснюють, коли суб'єкт господарювання повинен перевести об'єкти нерухомості, включаючи нерухоме майно, яке в процесі будівництва або розвитку, в категорію або із категорії інвестиційної власності. В поправках зазначено, що зміна характеру використання здійснюється, коли об'єкт нерухомості починає відповідати або перестав відповідати визначенню інвестиційної нерухомості, і є докази зміни характеру його використання. Просте зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не свідчить про зміну характеру цього використання. Суб'єкти господарювання повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Суб'єкту господарювання слід повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, яка утримується на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок. Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2017 рр. Дані удосконалення включають такі: МСФЗ (IFRS) 1 Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності - вилучення короткострокових винятків для організацій, які вперше застосовують МСФЗ (поправка набуває чинності з 1 січня 2018 року). Короткострокові вилучення, передбачені параграфами Е3-Е7 МСФЗ 1, були вилучені, оскільки вони виконали свою функцію. Ця зміна не застосовується до Банку. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства (набувають чинності 1 січня 2018 року). Пояснення того, що рішення здійснювати оцінку об'єктів інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток необхідно застосовувати окремо для кожної інвестиції. Поправки роз'яснюють наступне: Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інша аналогічна організація, може прийняти рішення оцінити інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первинному визнанні. Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має долю участі в асоційованій організації або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу дольової участі така організація може вирішити зберегти оцінку за справедливою вартістю, яка застосовується її асоційованою організацією або спільним підприємством, які є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізні з наступних дат: (а) дату первісного визнання асоційованої організації або спільного підприємства, які являються інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, які являються інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок. Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» Дані поправки вирішують проблеми, що виникають у зв'язку з застосуванням нового стандарту для фінансових інструментів МСФЗ (IFRS) 9 до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та методу накладання. Тимчасове звільнення вперше застосовується у відношенні звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення щодо застосування методу накладання, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосувати даний метод ретроспективно відносно фінансових активів, класифікованих за вибором організації при переході на

МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, у тому і тільки у тому випадку, коли вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Ці поправки не застосовані до Банку. КТМФЗ (IFRIC) 22 – «Операції в іноземній валюті і попередня оплата» (випущені 8 грудня 2016 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати). У тлумаченні роз'яснюється, що дата операції для цілей визначення обмінного курсу, який необхідно використовувати при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, які виникають у результаті здійснення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, які виникають у результаті здійснення або отримання попередньої оплати. Оскільки, поточна діяльність відповідає тлумаченню, Банк не очікує впливу на його окрему фінансову звітність. КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність у відношенні податкових норм податку на прибуток» (Тлумачення застосовується для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). У тлумаченні розглядається облік податку на прибуток, коли податкові процедури передбачають невизначеність, яка впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містять вимог щодо процентів та штрафів, пов'язаних з невизначеним податковими трактуваннями. Організації необхідно вирішити, розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю прогнозувати результат вирішення невизначеності. Оскільки Банк працює у складному податковому середовищі, застосування тлумачення може впливати на його фінансову звітність та необхідну інформацію.

Крім того, Банку можливо, буде потрібно встановити процеси та процедури отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування тлумачення. Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Готівкові кошти 252 738 134 946 Кошти в Національному банку України 279 996 151 513 Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 356 223 781 600 - України 282 394 422 721 - інших країн 73 829 358 879 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 888 957 1 068 059 Протягом 2017 року Банку перейшли активи і зобов'язання неплатоспроможних банків ПАТ Діамантбанк та ПАТ АКБ «Новий» в сумі 1 128 379 тис. грн. та 156 721 тис. грн. відповідно. Активи Кредити та заборгованість клієнтів 893 534 Основні засоби та нематеріальні активи 20 285 Інші фінансові активи 6 730 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 364 550 Усього активів прийнято на баланс 1 285 099 Зобов'язання Кошти клієнтів 1 285 099 Усього зобов'язань прийнято на баланс 1 285 099 Набуття даних активів та зобов'язань не є рухом грошових коштів, та виключено зі складу Звіту про рух грошових коштів. Примітка 7. Кошти в інших банках Таблиця 7.1. Кошти в інших банках 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Кредити, надані іншим банкам: 84 202 – - короткострокові 84 202 – - довгострокові – - Резерв під знецінення коштів в інших банках – - Усього коштів в інших банках 84 202 – Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року кошти в інших банках є непростроченими і незнеціненими. Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період Депозити Кредити Усього Кошти, які оцінені на індивідуальній основі: - без затримки платежу – 84 202 84 202 Кошти в інших банках до вирахування резервів – 84 202 84 202 Резерв під знецінення коштів в інших банках – - - Усього коштів в інших банках за мінусом резервів – 84 202 84 202 Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках Рух резервів 2017 р. 2016 р. Кошти в інших банках Договори зворотного репо Кошти в інших банках Договори зворотного репо Станом на початок періоду – - (15 371) – Зменшення резерву під знецінення протягом періоду – - 15 371 – Станом на кінець періоду – - - - Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Кредити, що надані юридичним особам 10 305 029 5 543 772 Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям 34 431 28 285 Іпотечні кредити фізичних осіб 56 606 10 628 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 612 968 139 280 Інші кредити, що надані фізичним особам 183 926 122 837 Резерв під знецінення кредитів (791 188) (366 457) Усього кредитів за мінусом резервів 10 401 772 5 478 345 Станом на кінець звітного року заборгованість за кредитами за мінусом резервів, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 3 275 866 тис. грн., що склало 31,49% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2016: 2 182 428 тис. грн., що склало 39,84% від загального обсягу кредитів). Станом на 31 грудня 2017 року в балансі Банку обліковуються кредити на суму 475 759 тис. грн., що були придбані в інших банків. Протягом 2017 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля балансовою вартістю 967 113 тис. грн., з них кредитів набутих у ПАТ Діамантбанк та ПАТ АКБ Новий балансовою вартістю 587 860 тис. грн. Результат від операції продажу склав 92 004 тис. грн., який відображено в Примітці 28. Протягом 2017 року Банком було прощено боргу балансовою вартістю 11 535 тис. грн на дату прощення з подальшим списанням за рахунок резерву (2016 рік – 685 тис. грн.). Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний

період Рух резервів Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Споживчі кредити фізичним особам Інші кредити фізичним особам Усього Станом на 31 грудня 2016 року (349 511) (2 338) (63) (7 707) (6 838) (366 457) Збільшення резерву під знецінення протягом періоду (35 2 193) (5 197) (3 424) (65 912) (9 828) (436 554) Списання 11 546 – 30 247 – 11 823 Станом на 31 грудня 2017 року (690 158) (7 535) (3 457) (73 372) (16 666) (791 188) За 2017 рік було погашено 8 501 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 28). Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період Рух резервів Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Споживчі кредити фізичним особам Інші кредити фізичним особам Усього Станом на 31 грудня 2015 року (236 645) (3 791) (3 315) (8 006) (385) (252 142) (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (113 551) 1 453 3 252 299 (6 453) (115 000) Списання 685 – – – – 685 Станом на 31 грудня 2016 року (349 511) (2 338) (63) (7 707) (6 838) (366 457) За 2016 рік було погашено 3 516 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 28). У складі кредитів, що надані фізичним та юридичним особам станом на 31 грудня 2017 року обліковувалася дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом у сумі 399 574 тис. грн. (31 грудня 2016 року - 26 681 тис. грн.) Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2017 року: До погашення протягом 1 року До погашення протягом 1-5 років Всього Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2017 р. 327 710 287 769 615 479 Неотриманий фінансовий дохід (95 083) (112 044) (207 127) Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2017 р. 232 627 175 725 408 352 Мінус: резерви на знецінення (7 334) (1 444) (8 778) Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу 225 293 174 281 399 574 Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2016 року: До погашення протягом 1 року До погашення протягом 1-5 років Всього Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2016 р. 40 963 21 312 62 274 Неотриманий фінансовий дохід (24 661) (1 436) (26 096) Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2016 р. 16 302 19 876 36 178 Мінус: резерви на знецінення (4 279) (5 218) (9 497) Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу 12 023 14 658 26 681 Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності Вид економічної діяльності 2017 р. 2016 р. Сума % Сума % Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 2 883 528 25,76 1 706 775 29,2 Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 2 047 253 18,29 1 625 782 27,82 Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 1 927 950 17,22 570 074 9,75 Фінансова діяльність 1 169 660 10,45 251 424 4,3 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність 988 183 8,83 832 641 14,25 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство 934 282 8,35 513 721 8,79 Фізичні особи 853 500 7,63 272 745 4,67 Інші 388 604 3,47 71 640 1,22 Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів 11 192 960 100,00 5 844 802 100,00 Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього Незабезпечені кредити 1 046 408 1 344 26 923 418 007 183 926 1 676 608 Кредити, що забезпечені: 9 258 621 33 087 29 683 194 961 – 9 516 352 - грошовими коштами 1 012 172 3 918 – 1 212 – 1 017 302 - цінними паперами 75 – – – – 75 - нерухомим майном 4 935 552 20 674 29 359 139 692 – 5 125 277 у т. ч. житлового призначення 381 995 1 459 24 332 89 875 – 497 661 - гарантіями і поручительствами 190 257 – – – – 190 257 - іншими активами 3 120 565 8 495 324 54 057 – 3 183 441 Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів 10 305 029 34 431 56 606 612 968 183 926 11 192 960 В таблиці вище розкриваються суми кредитів в залежності від виду забезпечення. Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього Незабезпечені кредити 1 115 624 107 688 49 802 122 222 1 288 443 Кредити, що забезпечені: 4 428 148 28 178 9 940 89 478 615 4 556 359 - грошовими коштами 797 255 92 – 303 615 798 265 - нерухомим майном 2 288 885 25 794 9 940 67 449 – 2 392 068 у т.ч. житлового призначення 92 928 5 033 9 785 58 681 – 166 427 - іншими активами 1 342 008 2 292 – 21 726 – 1 366 026 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 5 543 772 28 285 10 628 139 280 122 837 5 844 802 Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього Непрострочені та незнецінені: 659 055 3 931 – 1 212 706 664 904 - великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 33 716 – – – – 33 716 - кредити

середнім компаніям 16 101 – – – – 16 101 - кредити малим компаніям 609 238 3 931 – – – – 613 169 - інші кредити фізичним особам – – – – 1 212 706 1 918 Кредити під які сформовано резерв: 9 645 974 30 500 56 606 611 756 183 220 10 528 056 - без затримки платежу 9 032 250 27 509 43 789 537 829 158 674 9 800 051 - із затримкою платежу до 31 дня 301 290 1 667 4 407 17 626 4 947 329 937 - із затримкою платежу від 32 до 92 днів 144 974 1 324 1 817 12 979 5 855 166 949 - із затримкою платежу від 93 до 183 днів 36 388 – 1 696 9 667 2 685 50 436 - із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 5 767 – 2 827 23 277 4 741 36 612 - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 125 305 – 2 070 10 378 6 318 144 071 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 10 305 029 34 431 56 606 612 968 183 926 11 192 960 Резерв під знецінення за кредитами (690 158) (7 535) (3 457) (73 372) (16 666) (791 188) Усього кредитів за мінусом резервів 9 614 871 26 896 53 149 539 596 167 260 10 401 772 У рядку «Непрострочені та незнецінені» зазначена сума кредитів та заборгованості клієнтів, які на звітну дату були непростроченими та за якими не було сформовано резерв під знецінення. Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам- підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього Непрострочені та незнецінені: 141 940 92 – 303 615 142 950 - великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 113 727 92 – – – – 113 819 - кредити середнім компаніям 17 844 – – – – 17 844 - кредити малим компаніям 10 369 – – – – 10 369 - інші кредити фізичним особам – – 303 615 918 Кредити під які сформовано резерв: 5 401 831 28 194 10 628 138 977 122 222 5 701 852 - без затримки платежу 5 195 342 28 074 9 624 130 476 111 244 5 474 762 - із затримкою платежу до 31 дня 8 352 120 1 004 921 4 178 14 575 - із затримкою платежу від 32 до 92 днів 3 733 – – 197 2 389 6 319 - із затримкою платежу від 93 до 183 днів 74 282 – – 362 1 707 76 351 - із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 13 410 – – 1 237 2 280 16 927 - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 106 710 – – 5 784 424 112 918 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 5 543 771 28 286 10 628 139 280 122 837 5 844 802 Резерв під знецінення за кредитами (349 512) (2 337) (63) (7 707) (6 838) (366 457) Усього кредитів за мінусом резервів 5 194 260 25 948 10 565 131 573 115 999 5 478 345 Забезпечення та інші інструменти зниження кредитного ризику 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 7 204 тис. грн. (2016: 2 437 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2017 року в складі інших активів, необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості обліковуються активи, які перейшли у власність Банку шляхом набуття права власності заставою у минулих роках, загальною вартістю 18 297 тис. грн., 7 204 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно (2016: в складі необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості балансовою вартістю 20 379 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно). Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Боргові цінні папери: 585 384 435 270 - державні облігації 585 384 435 270 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж – – Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів 585 384 435 270 Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими. Примітка 10. Депозитні сертифікати НБУ Таблиця 10.1. Депозитні сертифікати НБУ Найменування статті 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Депозитні сертифікати НБУ 920 945 460 870 Усього 920 945 460 870 Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років депозитні сертифікати НБУ, є непростроченими та незнеціненими. Примітка 11. Інвестиційна нерухомість Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період Найменування статті Земля Будівлі Усього Залишок на початок періоду 18 088 50 401 68 489 Первісна вартість 18 088 54 767 72 855 Знос – (3 762) (3 762) Знецінення – (604) (604) Придбання – 22 373 22 373 Капітальні інвестиції на реконструкцію – 70 70 Амортизація – (766) (766) Вибуття (18 088) (36 428) (54 516) Первісна вартість (18 088) (39 059) (57 147) Знос – 2 631 2 631 Переведення до категорії будівель, займаних власником – (6 249) (6 249) Первісна вартість – (6 799) (6 799) Знос – 550 550 Залишок за станом на кінець періоду – 29 401 29 401 Первісна вартість – 31 352 31 352 Знос – (1 347) (1 347) Знецінення – (604) (604) Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість за попередній період Найменування статті Земля Будівлі Усього Залишок на початок періоду 18 088 53 192 71 280 Первісна вартість 18 088 57 833 75 921 Знос – (3 006) (3 006) Знецінення – (1 635) (1 635) Амортизація – (1 128) (1 128) Вибуття – (1 663) (1 663) Первісна вартість – 3 066 3 066 Знос – (373) (373) Знецінення – (1 030) (1 030) Залишок за станом на кінець періоду 18 088 50 401 68 489 Первісна вартість 18 088 54 767 72 855 Знос – (3 762) (3 762) Знецінення – (604) (604) Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не

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

В результаті, Банк не визнавав знецінення інвестиційної нерухомості в 2017 році. Протягом 2017 року припинено визнання об'єктів інвестиційної нерухомості вартістю 54 516 тис. грн. внаслідок продажу (2016 – 1 663 тис. грн.) та 6 249 внаслідок переведення до категорії будівель займаних власником.

знецінення Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2017 рік склав 12 278 тис. грн. (2016 – 8 857 тис. грн.). (Примітка 28). Таблиця 11.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат 2017 р. 2016 р. Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 2 884 8 857 Прямі операційні витрати (у т.ч. ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди 2 878 3 009 Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, в основному включали витрати на основні комунальні послуги. Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи Найменування статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього Балансова вартість на 1 січня 2016 року 25 491 28 404 984 6 589 16 17 759 12 958 6 912 99 113 Первісна (переоцінена) вартість 34 456 44 508 3 116 11 507 41 32 530 12 958 11 135 150 251 Знос на початок попереднього періоду (8 965) (16 104) (2 132) (4 918) (25) (14 771) – (4 223) (51 138) Надходження 8 664 9 975 8 658 3 191 – 6 126 295 997 – 332 611 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 17 446 20 4 – 1 320 (2 017) 221 11 Інші переведення 285 125 7 911 3 174 767 – 3 890 (300 867) – – Інші переведення (знос) – (372) – 372 – – – – – Вибуття – (338) (441) (381) – (258) – – (1 418) Вибуття (знос) – 336 – 381 – 247 – – 964 Амортизаційні відрахування (1 787) (13 574) (846) (2 252) (2) (15 094) – (1 277) (34 832) Балансова вартість на 1 січня 2017 року 317 510 32 788 11 549 8 671 14 13 990 6 071 5 856 396 449 Первісна (переоцінена) вартість 328 262 62 502 14 527 15 088 41 43 608 6 071 11 356 481 455 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (10 752) (29 714) (2 978) (6 417) (27) (29 618) – (5 500) (85 006) Надходження 10 720 20 380 9 286 2 633 17 4 213 45 573 – 92 822 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів – 3 – – – 227 – – 230 Інші переведення 11 108 3 022 – (3 022) – 3 (43 064) – (31 953) Інші переведення (знос) (2 144) (674) – 674 – (1) – – (2 145) Вибуття – (336) – (6) – (439) – – (781) Вибуття (знос) – 331 – 3 – 297 – – 631 Амортизаційні відрахування (7 019) (17 374) (3 564) (2 278) (2) (11 931) – (1 302) (43 470) Балансова вартість на 1 січня 2018 року 330 175 38 140 17 271 6 675 29 6 359 8 580 4 554 411 783 Первісна (переоцінена) вартість 350 090 85 571 23 813 14 693 58 47 612 8 580 11 356 541 773 Знос на кінець звітного періоду (19 915) (47 431) (6 542) (8 018) (29) (41 253) – (6 802) (129 990) Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2017 р. – 46 940 тис. грн., за 2016 р. – 34 690 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року відхилення справедливої вартості будівель визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Примітка 13. Інші фінансові активи Таблиця 13.1. Інші фінансові активи 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Грошові кошти з обмеженим правом використання 408 909 159 312 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 43 597 14 385 Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками 19 714 20 487 Інші фінансові активи 14 229 7 517 Резерв під знецінення інших фінансових активів (28 095) (21 486) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 458 354 180 215 В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 грудня 2017 та 2016 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International». Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період Рух резервів Дебіторська заборго-ваність за операціями з іншими банками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на початок періоду (19 147) (1 278) (1 061) (21 486) Збільшення резерву під знецінення протягом періоду – (6 495) (263) (6 758) Списання безнадійної заборгованості – – 149 149 Залишок за станом на кінець періоду (19 147) (7 773) (1 175) (28 095) Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період Рух резервів Дебіторська заборго-ваність за операціями з іншими банками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на початок періоду – – (582) (582) Збільшення резерву під знецінення протягом періоду (19 147) (1 278) (496) (20 921) Списання безнадійної заборгованості – – 17 17 Залишок за станом на

кінець періоду (19 147) (1 278) (1 061) (21 486) Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього Непрострочена та незнецінена заборгованість: 43 597 567 408 909 12 787 465 860 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 43 597 567 408 909 453 073 Малі компанії – – – 12 787 12 787 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: – 19 147 – 1 442 20 589 - із затримкою платежу до 31 дня – – – 1 213 1 213 - із затримкою платежу від 32 до 92 днів – – – 26 26 - із затримкою платежу від 93 до 183 днів – – – 30 30 - із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів – – – 52 52 - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів – 19 147 – 121 19 268 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 43 597 19 714 408 909 14 229 486 449 Резерв під знецінення інших фінансових активів – (19 147) (7 773) (1 175) (28 095) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 43 597 567 401 136 13 054 458 354 Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього Непрострочена та незнецінена заборгованість: 14 385 1 340 159 312 6 578 181 615 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 14 385 1 340 159 312 – 175 037 Малі компанії – – – 6 578 6 578 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: – 19 147 – 939 20 086 - із затримкою платежу до 31 дня – – – 114 114 - із затримкою платежу від 32 до 92 днів – – – 100 100 - із затримкою платежу від 93 до 183 днів – 19 147 – 132 19 279 - із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів – – – 246 246 - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів – – – 347 347 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 14 385 20 487 159 312 7 517 201 701 Резерв під знецінення інших фінансових активів – (19 147) (1 278) (1 061) (21 486) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 14 385 1 340 158 034 6 456 180 215 Примітка 14. Інші активи Таблиця 14.1. Інші активи 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Витрати майбутніх періодів 18 543 7 074 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 18 297 20 379 Передоплата за послуги 3 397 5 229 Дебіторська заборгованість з придбання активів 1 905 2 543 Матеріали 1 754 1 639 Дорогоцінні метали 737 1 999 Інші активи 443 1 190 Резерв під інші активи (1 862) (1 501) Усього інших активів за мінусом резервів 43 214 38 552 Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Всього Залишок за станом на початок періоду (9) (1 492) (1 501) (Збільшення)/зменшення резерву на знецінення протягом періоду (188) (173) (361) Залишок за станом на кінець періоду (197) (1 665) (1 862) Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Всього Залишок за станом на початок періоду (925) (227) (1 152) (Збільшення)/зменшення резерву на знецінення протягом періоду 916 (1 265) (349) Залишок за станом на кінець періоду (9) (1 492) (1 501) Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Необоротні активи, утримувані для продажу Житлова нерухомість 7 029 633 Комерційна нерухомість 6 915 – Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 13 944 633 Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Станом на 31 грудня 2017 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності знецінення об'єктів. У звітному році, відповідно до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» активи на суму 633 тис. грн. були переведені до категорії Інші активи, крім того Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення, майно на суму 7 204 тис. грн., а також інше майно, прийняте у власність в рамках передачі активів та пасивів від ПАТ Діамантбанк на суму 364 550 тис. грн. та реалізував майно за балансовою вартістю – 357 810 тис. грн. Протягом 2016 року, відповідно до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» активи на суму 20 379 тис. грн. були переведені до категорії Інші активи, крім того Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення майно на суму 2 437 тис. грн. та реалізував майно за балансовою вартістю – 1 803 тис. грн. Примітка 16. Кошти банків Таблиця 16.1. Кошти банків 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Кореспондентські рахунки та

депозити овернайт інших банків 281 117 245 091 Депозити інших банків 1 405 - Кредити, що отримані: - короткострокові 4 144 4 028 Усього коштів інших банків 286 666 249 119 Примітка 17. Кошти клієнтів Таблиця 17.1. Кошти клієнтів 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Інші юридичні особи 5 432 963 3 370 392 Поточні рахунки 1 659 590 1 230 062 Строкові кошти 3 773 373 2 140 330 Фізичні особи 5 417 371 2 363 977 Поточні рахунки 329 981 181 186 Строкові кошти 5 087 390 2 182 791 Усього коштів клієнтів 10 850 334 5 734 369 Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 826 073 тис. грн., що склало 35% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2016: 1 972 705 тис. грн., що склало 34% від загального обсягу коштів клієнтів). Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років кошти клієнтів у сумі 1 578 649 тис. грн. та 190 177 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями та акредитивами.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності Вид економічної діяльності 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Сума % Сума % Фізичні особи та нерезиденти 5 417 371 49,93 2 363 977 47,41 Фінансова діяльність 1 390 297 12,81 852 249 14,86 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 1 223 069 11,27 359 380 6,27 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 800 872 7,38 496 777 8,66 Переробна промисловість 654 006 6,03 544 136 9,49 Інші 650 758 6,00 481 144 2,21 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 510 748 4,71 425 728 7,42 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 203 213 1,87 210 978 3,68 Усього коштів клієнтів 10 850 334 100 5 734 369 100 Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Облігації, випущені на внутрішньому ринку 93 933 119 071 Депозитні сертифікати 593 847 801 087 Усього 687 780 920 158 Станом на 31 грудня 2017 року облігації складались з: Серія Процентна ставка Дата випуску Дата погашення Номінальна вартість Неаморти-зована премія/ дисконт Нараховані відсотки до сплати Балансова вартість Е 16% 1 серпня 2014 р. 9 серпня 2019 р. 52 407 – 1 195 53 602 D 16% 30 квітня 2013 р. 21 травня 2018 р. 39 600 2 729 40 331 Усього 92 007 2 1 924 93 933 Станом на 31 грудня 2016 року облігації складались з: Серія Процентна ставка Дата випуску Дата погашення Номінальна вартість Неаморти-зована премія/ дисконт Нараховані відсотки до сплати Балансова вартість Е 18% 1 серпня 2014 р. 9 серпня 2019 р. 31 864 264 801 32 929 D 20% 30 квітня 2013 р. 21 травня 2018 р. 84 249 – 1 893 86 142 Усього 116 113 264 2 694 119 071 Примітка 19. Інші залучені кошти Таблиця 19.1. Інші залучені кошти 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 81 995 73 747 Усього 81 995 73 747 Протягом 2017 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 5 від 13 січня 2017 року на суму 115 тис. доларів США під 7,25%. Протягом 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 28 квітня 2016 року на суму 2 000 тис. доларів США під 9% річних та 662 тис. євро під 8,5% річних згідно договору позики № 4 від 30 травня 2016 року. Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями Таблиця 20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на початок періоду 603 603 Збільшення резерву 1 462 1 462 Залишок на кінець періоду 2 065 2 065 Таблиця 20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на початок періоду 383 383 Збільшення резерву 220 220 Залишок на кінець періоду 603 603 Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 грудня 2017 та 2016 років не потребують виконання. Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання Найменування статті 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 329 944 64 057 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 48 051 48 293 Розрахунки за операціями клієнтів 38 466 19 316 Зобов'язання за випущеними електронними грошима 18 015 - Інші фінансові зобов'язання 3 845 2 728 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку 716 4 583 Кошти в розрахунках інших банків - 6 311 Усього інших фінансових зобов'язань 439 037 145 288 Примітка 22. Інші зобов'язання Таблиця 22.1. Інші зобов'язання 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 25 638 8 610 Доходи майбутніх періодів 13 913 3 793 Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 12 663 6 944 Кредиторська заборгованість за послуги 7 338 2 954 Інша заборгованість 2 264 377 Кредиторська заборгованість з придбання активів 32 778 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 1 606 Усього 61 849 24 062 Примітка 23. Субординований борг Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років субординований борг був представлений наступним чином: Кредитор Валюта Номінальна сума Термін погашення Процентна ставка, % Балансова вартість 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. ТОВ «ТД «Східний» УАН 10 000 3 квітня 2028 р. 5 10 042 10 042 ТОВ «ТД «Східний» УАН 15 000 3 квітня 2028 р. 5 15 064 15 064 ТОВ «ТД «Східний» УАН 30 000 3 квітня 2028 р. 5 30 127 30 127 САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД USD 10 000 9 лютого 2025 р. 8,5 282 698 273 866 САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД USD 5 000 21 грудня 2027р. 8 140 675 -- Усього 478 606 329 099 Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) Кількість

акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Емісійний дохід Усього Станом на 31 грудня 2015 року 4 400 308 000 11 308 011 Станом на 31 грудня 2016 року 4 400 308 000 11 308 011 Внески за акціями (паями, частками) нового випуску 4 286 300 000 - 300 000 Станом на 31 грудня 2017 року 8 686 608 000 11 608 011 Станом на 31 грудня 2017 кількість випущених і сплачених акцій становить 8 686 000 штук. Номінальна вартість однієї акції складає 70 (сімдесят) гривень. Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались. Акціонери Банку мають право: ► брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті та внутрішніх положеннях Банку; ► брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів; ► отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку; ► розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України; ► переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку; ► вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку; ► у разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну кількості належних їм акцій. 23 червня 2017 року відбулись загальні збори акціонерів Банку, на яких було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 125 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Банку обліковуються незареєстровані внески до статутного капіталу в сумі 125 000 тис.грн (станом на 31 грудня 2016 року на балансі Банку обліковуються незареєстровані внески до статутного капіталу в сумі 300 000 тис.грн., реєстрація яких відбулася 24 квітня 2017 року). Характер та призначення інших фондів Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу. Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів в портфелі Банку на продаж Даний фонд відображає зміну справедливої вартості інвестицій в портфелі банку на продаж. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років залишок резервів переоцінки включає резерв переоцінки основних засобів та резерв переоцінки цінних паперів в портфелі Банку на продаж. Резервний фонд Резервний фонд формується відповідно до українських нормативних вимог за загальними банківськими ризикам, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики і умовні зобов'язання. Фонд був сформований відповідно до Статуту Банку, що передбачає створення фонду для зазначених цілей в розмірі не менше 5% від статутного капіталу Банку до досягнення ним розміру регулятивного капіталу Банку. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) Найменування статті 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Залишок на початок року 17 588 17 588 Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: 4 533 - - переоцінка до справедливої вартості 4 533 - - податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою (816) - Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток 21 305 17 588 Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення Найменування статті Примітки 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти 6 888 957 - 888 957 1 068 059 - 1 068 059 Кошти в інших банках 7 84 202 - 84 202 - - - Кредити та заборгованість клієнтів 8 7 502 320 2 899 452 10 401 772 3 992 235 1 486 110 5 478 345 Цінні папери в портфелі банку на продаж 9 484 784 100 600 585 384 435 270 - 435 270 Депозитні сертифікати НБУ 10 920 945 - 920 945 460 870 - 460 870 Інвестиційна нерухомість 11 - 29 401 29 401 - 68 489 68 489 Відстрочений податковий актив 30 - 4 563 4 563 - 2 668 2 668 Основні засоби та нематеріальні активи 12 - 411 783 411 783 - 396 449 396 449 Інші фінансові активи 13 458 090 264 458 354 53 695 126 520 180 215 Інші активи 14 43 214 - 43 214 38 552 - 38 552 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 15 13 944 - 13 944 633 - 633 Усього активів 10 396 456 3 446 063 13 842 519 6 049 314 2 080 236 8 129 550 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків 16 286 666 - 286 666 249 119 - 249 119 Кошти клієнтів 17 10 249 356 600 978 10 850 334 5 492 887 241 482 5 734 369 Боргові цінні папери, емітовані банком 18 629 755 58 025 687 780 781 008 139 150 920 158 Інші залучені кошти 19 81 995 - 81 995 73 747 - 73 747 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 20 229 - 20 229 725 - 725 Резерви за зобов'язаннями 20 1 516 549 2 065 603 - 603 Інші фінансові зобов'язання 21 439 033 4 439 037 145 288 - 145 288 Інші зобов'язання 22 61 849 - 61 849 24 059 3 24 062 Субординований борг 23 2 598 476 008 478 606 2 191 326 908 329 099 Усього зобов'язань 11 772 997 1 135 564 12 908 561 6 769 627 707 543 7 477 170 Примітка 26. Процентні доходи та витрати 2017 р. 2016 р. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ Кредити та заборгованість клієнтів 1 453 320 842 089 Заборгованість з фінансового лізингу (оренди) 170 337 11 971 Депозитні сертифікати НБУ 48 812 4 931 Депозити та кредити овернайт в інших банках 8 673 566 Кошти в інших банках 3 435 14 798 Кореспондентські рахунки в інших банках 3 344 8 640 Інші 1 273 - - Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж 36 043 13 704 Усього процентних доходів 1 725 237 896 699 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ Строкові кошти фізичних осіб (459 577) (221 950) Строкові кошти юридичних осіб (311 581) (182 783) Боргові цінні папери, що емітовані банком (76 000) (65 437) Поточні рахунки (48

941) (87 615) Процентні витрати за субординованим боргом (25 703) (24 573) Інші залучені кошти (5 697) (4 311) Депозити овернайт інших банків (757) (430) Строкові кошти інших банків (651) (2 144) Кореспондентські рахунки (479) (31) Усього процентних витрат (929 386) (589 274) Чистий процентний дохід 795 851 307 425 Примітка 27. Комісійні доходи та витрати 2017 р. 2016 р. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ Розрахунково-касові операції 258 812 94 984 Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів 27 400 13 468 Гарантії надані 11 504 2 727 Операції з цінними паперами 861 544 Інші 30 366 7 642 Усього комісійних доходів 328 943 119 365 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ Розрахунково-касові операції (104 897) (43 348) Операції з цінними паперами (202) (97) Гарантії надані (6) (466) Інші (2 494) (1 874) Усього комісійних витрат (107 599) (45 785) Чистий комісійний дохід 221 344 73 580 Примітка 28. Інші операційні доходи Примітки 2017 р. 2016 р. Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями 92 003 – Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 30 627 – Дохід від операційного лізингу (оренди) 14 605 3 383 Штрафи, пені отримані 12 384 941 Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості 8 501 3 516 Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю 3 363 686 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 10 2 884 8 857 Результат від дострокового викупу власних облігацій 258 3 943 Дохід від реалізації активів на продаж – 670 Інші 3 759 1 424 Усього операційних доходів 168 384 23 420 Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати Примітки 2017 р. 2016 р. Витрати на утримання персоналу (263 250) (162 773) Професійні послуги (58 995) (23 594) Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (49 731) (29 175) Амортизація основних засобів та нематеріальних активів 10, 11 (44 237) (35 960) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (36 519) (36 303) Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (31 273) (23 666) Витрати на маркетинг та рекламу (27 707) (5 693) Прощення заборгованості за рахунок витрат (26 953) (23 254) Витрати із страхування (23 718) (8 887) Інші витрати, пов'язані з основними засобами (12 652) (11 335) Витрати під час первісного визнання фінансових активів за справедливою вартістю (9 568) (3 604) Господарські витрати (6 696) (6 300) Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю (1) (4 874) Інші (67 428) (39 085) Усього адміністративних та інших операційних витрат (658 728) (414 503) Примітка 30. Витрати на податок на прибуток Таблиця 30.1. Витрати з податку на прибуток 2017 р. 2016 р. Поточний податок на прибуток 38 099 3 192 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: - виникненням чи списанням тимчасових різниць (2 712) 985 Усього витрати з податку на прибуток 35 387 4 177 Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку 2017 р. 2016 р. Прибуток до оподаткування 188 248 10 476 Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки 33 885 1 886 Коригування облікового прибутку: Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку 1 504 2 291 Витрати з податку на прибуток 35 389 4 177 Ставка оподаткування у 2017 році як і у 2016 році складала 18%. Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період Залишок 31 грудня 2016 р. Визнані в прибутках/ збитках Визнані в складі іншого сукупного доходу Залишок 31 грудня 2017 р. Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди Основні засоби 3 505 1 483 – 4 988 Витрати та доходи майбутніх періодів (837) 837 – – Переоцінка цінних паперів – – (816) (816) Інші різниці – 391 – 391 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 2 668 2 711 (816) 4 563 Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період Залишок 31 грудня 2015 р. Визнані в прибутках/ збитках Залишок 31 грудня 2016 р. Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди Основні засоби 1 832 1 673 3 505 Витрати та доходи майбутніх періодів 1 673 (2 510) (837) Нараховані доходи (витрати) 148 (148) – Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 3 653 (985) 2 668 Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію Примітки 2017 р. 2016 р. Прибуток, що належить власникам простих акцій банку 152 861 6 298 Прибуток за рік 152 861 6 298 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 24 6 701 4 400 Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) 22,81 1,43 Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) 22,81 1,43 Примітка 32. Операційні сегменти Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чий операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація. Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість. Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному

зосереджені в Україні. Банк визнає наступні звітні сегменти: ► послуги корпоративним клієнтам; ► послуги фізичним особам; ► послуги банкам; ► інвестиційна банківська діяльність; ► інші операції. Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою. Доходами звітнього 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 звітнього сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку. Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього). У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів. Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому. До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому. Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче. Таблиця

32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період Найменування статті

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам	Дохід від зовнішніх клієнтів:							
Процентні доходи	1 428 565 196 364 84 856 15 452	- 1 725 237	Комісійні доходи	181 196 78 149 27 399 42 199	- 328 943	Інші операційні доходи	99 519 13 758 3 363	- 51 744 168 384	Усього доходів сегментів	1 709 280 288 271 115 618 57 651 51 744 2 222 564				
Процентні витрати	(352 394)	(467 704)	(107 400)	(1 888)	(929 386)	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(363 885)	(79 164)	- 24 -	(443 025)				
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	- - - -	(624)	(624)	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- - - -	16 896	- 16 896	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	- - - -	19 - - 19				
Результат від операцій з іноземною валютою	- - - -	(4 325)	(4 325)	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	- - - -	93 919 93 919	Комісійні витрати	(64 346)	(40 934)	(202)				
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 463)	- - - -	(1 463)	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 794)	- (1 774)	- (649 160)	(658 728)	Податок на прибуток	- - - -	(35 387)	(35 387)		
Результат сегмента: Прибуток за рік	919 398 (299 531)	6 261 70 566 (543 833)	152 861	Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період Найменування статті										
Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього	Послуги корпора-тивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести-ційна банківська діяльність	Послуги банкам	Дохід від зовнішніх клієнтів:							
Процентні доходи	786 027 68 032 18 635 24 004 1 896 699	Комісійні доходи	50 108 57 452 544 11 261	- 119 365	Інші операційні доходи	- 4 081 5 154 14 185 23 420	Усього доходів сегментів	836 135 129 565 24 333 35 265 14 186 1 039 484						
Процентні витрати	(265 014)	(231 645)	(65 437)	(27 178)	- (589 274)	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(113 376)	(2 902)	- 15 418 - (100 860)	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	- - - -	(19 147)	(844)	(19 991)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- - - -	84 914	- 84 914	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	- - - -	2 142	- - 2 142	Результат від операцій з іноземною валютою	- - - -	(14 834)	(14 834)	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	- - - -	69 401 69 401
Комісійні витрати	(2 083)	(21 215)	(97)	(1 982)	(20 408)	(45 785)	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(220)	- - - -	(220)	Адміністративні та інші операційні витрати	- - - -	(414 503)	(414 503)
Податок на прибуток	- - - -	(4 177)	(4 177)	Результат сегмента: Прибуток / (збиток) за рік	455 442 (126 197)	(39 059)	87 290 (371 178)	6 298	Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період Найменування статті					
Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього	Послуги корпора-тивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести-ційна банківська діяльність	Послуги банкам	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
Активи сегментів	10 034 105 825 181 1 506 329 973 998	- 13 339 613	Необоротні активи, утримувані для продажу	- - - -	13 944 13 944	Усього активів сегментів	10 034 105 825 181 1 506 329 973 998 13 944 13 353 557							
Нерозподілені активи	- - - -	488 962 488 962	Усього активів	10 034 105 825 181 1 506 329 973 998 502 906	13 842 519	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	Зобов'язання сегментів	5 999 865 5 763 544 769 776 287 382	- 12 820 567	Нерозподілені зобов'язання	- - - -			

87 994 87 994 Усього зобов'язань 5 999 865 5 763 544 769 776 287 382 87 994 12 908 561 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції – – – – 8 564 8 564 Амортизація – – – – (44 237) (44 237) Інші негрошові доходи (витрати) – – – – 8 501 8 501 Таблиця 32.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізичним особам Інвести-ційна банківська діяльність Послуги банкам АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 5 351 587 274 118 896 140 1 100 914 – 7 622 759 Необоротні активи, утримувані для продажу – 21 012 – – – 21 012 Усього активів сегментів 5 351 587 295 130 896 140 1 100 914 – 7 643 771 Нерозподілені активи – – – – 485 779 485 779 Усього активів 5 351 587 295 130 896 140 1 100 914 485 779 8 129 550 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 3 763 707 2 438 323 993 905 260 014 – 7 455 949 Нерозподілені зобов'язання – – – – 21 221 21 221 Усього зобов'язань 3 763 707 2 438 323 993 905 260 014 21 221 7 477 170 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції – – – – 334 641 334 641 Амортизація – – – – (35 960) (35 960) Інші негрошові доходи (витрати) – – – – 3 516 3 516

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку. Прийняття рішення про проведення будь якої банківської операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники Банку, що здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції. В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень Колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається. Головним завданням системи управління ризиками Банку є мінімізація негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості Банку та фінансових результатів його діяльності. Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес – процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. З точки зору ризик-менеджменту, банківська діяльність зводиться до прийняття ризику й отримання за це відповідної компенсації. Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей: ► ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом; ► ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку; ► рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку; ► рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими; ► очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик; ► стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику. Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку: ► кредитний ризик; ► ризик ліквідності; ► операційний ризик; ► ринковий ризик (валютний, процентний, цінновий). Кредитний ризик Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика Банку. Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій. Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики. Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють: Ризик позичальника, Ризик контрагента, Ризик емітента, Ризик країни. Портфельний кредитний ризик. Полягає в можливіму зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), які несуть кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в платоспроможності боржників Банку (позичальників, контрагентів, емітентів або країн їх місцезнаходження), які мають зобов'язання по активам в портфелі Банку, і які реалізуються в зменшенні вартості портфеля Банку. Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів: ► застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на 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 впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами. Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення нормативів становили: ► Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 19,00% (2016: 19,72%) (нормативне значення – не більше 25%); ► Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 424,07% (2016: 207,70%) (нормативне значення – не більше 800%); ► Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 18,60% (2016: 11,59%) (нормативне значення – не більше 25%). Ринковий ризик Ринкові ризики – існуючі або потенційні ризики збитків або зменшення капіталу Банку, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (відсоткових ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, кредитних спредів, цін на товари та інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види: процентний, валютний і цінновий 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. Цінновий 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 «вернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2017 року рівне: ► Л13-1 – 0,4469% (2016: 0,5285%) (нормативне значення – не більше 1%); ► Л13-2 – 3,3368% (2016: 0,0720%) (нормативне значення – не більше 10%). Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р.

Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	5 277 887	(5 208 390)	(46 111)	23 386	2 790 101	(2 530 641)	(266 826)
Євро	814 725	(718 016)	(132 979)	(36 270)	545 910	(545 741)	169
Фунти стерлінгів	948	(101)	847	111	(38)	73	11 003
Інші	11 003	(14 929)	(3 926)	4 813	(2 002)	2 811	Усього
6 104 563	5 941 436	(179 090)	(15 963)	3 340 935	(3 078 422)	(266 826)	(4 313)

У розрахунку розміру валютних позицій було 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 згортання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума

являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику. Таблиця 33.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Вплив на прибуток/ (збиток) Вплив на власний капітал Вплив на прибуток/ (збиток) Вплив на власний капітал Зміщення долара США на 14% 3 274 3 274 (3 904) (3 904) Послаблення долара США на 10% (2 339) (2 339) 958 958 Зміщення євро на 22% (7 979) (7 979) 90 90 Послаблення євро на 9% 3 264 3 264 (25) (25) Зміщення інших валют та банківських металів на 15% (589) (589) 433 433 Послаблення інших валют та банківських металів на 15% 589 589 (433) (433) Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів. Для розрахунку за 2017 рік враховано, що волатильність курсу доллара складе 14% – верхня межа та 10% – нижня межа, євро 22% – верхня межа та 9% – нижня межа, інших валют 15%. Для оцінки чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів за 2016 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: доллара 53%/13%, євро 53%/15%, для інших валют 15%. Процентний ризик Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов'язаних з відсотковою ставкою. Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв'язку із зміною ситуації на фінансових ринках Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року у Банку були відсутні інструменти з плаваючими відсотковими ставками.»

Географічний ризик Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні. Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках та інших фінансових активів, в складі яких в основному відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків. Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	815 128 65 479 8 350 888 957			
Кошти в інших банках	84 202	–	–	84 202
Кредити та заборгованість клієнтів	10 401 767 5 0 10 401 772			
Цінні папери в портфелі банку на продаж	585 384	–	–	585 384
Депозитні сертифікати НБУ	920 945	–	–	920 945
Інші фінансові активи	77 460 380 865 29 458 354			
Усього фінансових активів	12 884 886 446 349 8 379 13 339 614			
Зобов'язання				
Кошти банків	286 666	–	–	286 666
Кошти клієнтів	10 584 394 2 161 263 779 10 850 334			
Боргові цінні папери, емітовані банком	687 780	–	–	687 780
Інші залучені кошти	–	–	–	81 995 81 995
Інші фінансові зобов'язання	438 965 10 62 439 037			
Субординований борг	55 233 – 423 373 478 606			
Усього фінансових зобов'язань	12 053 038 2 171 769 209 12 824 418			
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	831 848 444 178 (760 830) 515 196			
Зобов'язання кредитного характеру	10 904 200	–	–	10 904 200

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

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

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

Операційний ризик Операційні ризики притаманні всім продуктам, видам діяльності, процесам, обчислювальним системам і телекомунікаційним мережам Банку. Мета управління операційними ризиками – мінімізація можливих втрат Банку з урахуванням вартості контролю ризиків. Визначення пріоритетних заходів з контролю операційних ризиків реалізується економічно ефективно, з оцінкою співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур і розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та

мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки. З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банку створено підрозділ операційного ризик-менеджменту, на який покладено обов'язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган – Комісія з управління операційними ризиками. Ризик ліквідності – 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, затвержені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються: ► визначення ризику ліквідності; ► фундаментальні принципи управління ризиком ліквідності; ► процес управління; ► розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб'єктами управління; ► порядок та частота звітування; ► визначення лімітів; ► стрес-тести щодо ліквідності та фондування; ► план дій на випадок непередбачуваних обставин. Станом на 31 грудня 2017 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності. Протягом звітного 2017 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП. Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2017 року мали наступні значення: ► норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 57,17% (2016: 89,61%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%; ► норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 71,23% (2016: 82,37%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%; ► норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 86,36% (2016: 90,02%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%. У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2017 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Кошти банків 282 522 4 261 – – 286 783 Кошти клієнтів 4 344 871 6 240 729 654 564 3 505 11 243 669 Боргові цінні папери, емітовані банком 36 720 616 477 63 314 – 716 511 Інші залучені кошти 3 683 79 946 – – 83 629 Субординований борг 2 598 37 834 151 336 596 829 788 597 Інші фінансові зобов'язання 438 804 229 4 – 439 037 Фінансові гарантії 6 589 401 451 102 044 – 510 084 Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: - Вимоги за похідними інструментами (179 576) – – – (179 576) - Зобов'язання за похідними інструментами 180 293 – – – 180 293 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 5 116 504 7 380 927 971 262 600 334 14 069 027 Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Кошти банків 245 091 4 165 – – 249 256 Кошти клієнтів 2 214 534 3 416 387 314 841 298 5 946 060 Боргові цінні папери, емітовані банком 277 266 538 243 158 091 – 973 600 Інші залучені кошти 550 75 317 – – 75 867 Субординований борг 4 387 23 665 103 520 415 986 547 558 Інші фінансові зобов'язання 140 705 – – – 140 705 Фінансові гарантії 3 766 127 498 3 119 – 134 383 Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: - Вимоги за похідними інструментами

(267 603) – – – (267 603) - Зобов'язання за похідними інструментами 272 186 – – – 272 186 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 2 890 882 4 185 275 579 571 416 284 8 072 012 Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 888 957 – – – 888 957 Кошти в інших банках 84 202 – – – 84 202 Кредити та заборгованість клієнтів 1 212 367 6 289 953 2 589 399 310 053 10 401 772 Цінні папери в портфелі банку на продаж 63 526 421 258 100 600 – 585 384 Депозитні сертифікати НБУ 920 945 – – – 920 945 Інші фінансові активи 73 612 384 478 264 – 458 354 Усього фінансових активів 3 243 609 7 095 689 2 690 263 310 053 13 339 614 Зобов'язання Кошти банків 282 522 4 144 – – 286 666 Кошти клієнтів 4 293 323 5 956 034 600 826 151 10 850 334 Боргові цінні папери, емітовані банком 32 473 597 282 58 025 – 687 780 Інші залучені кошти 3 247 78 748 – – 81 995 Інші фінансові зобов'язання 438 803 229 5 – 439 037 Субординований борг 2 598 – – 476 008 478 606 Усього фінансових зобов'язань 5 052 966 6 636 437 658 856 476 159 12 824 418 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (1 809 357) 459 252 2 031 407 (166 106) 515 196 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (1 809 357) (1 350 105) 681 302 515 196 Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 1 068 059 – – – 1 068 059 Кредити та заборгованість клієнтів 805 647 3 186 588 1 403 096 83 014 5 478 345 Цінні папери в портфелі банку на продаж 430 490 4780 – – 435 270 Депозитні сертифікати НБУ 460 870 – – – 460 870 Інші фінансові активи 53 047 403 126 520 245 180 215 Усього фінансових активів 2 818 113 3 191 771 1 529 616 83 259 7 622 759 Зобов'язання Кошти банків 245 091 4028 – – 249 119 Кошти клієнтів 2 881 657 2 611 230 241 356 126 5 734 369 Боргові цінні папери, емітовані банком 257 459 523 550 139 149 – 920 158 Інші залучені кошти 550 73197 – – 73 747 Інші фінансові зобов'язання 145 230 55 3 – 145 288 Субординований борг 2 190 – – 326 909 329 099 Усього фінансових зобов'язань 3 532 177 3 212 060 380 508 327 035 7 451 780 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (714 064) (20 289) 1 149 108 (243 776) 170 979 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (714 064) (734 352) 414 756 170 979 Примітка 34. Управління капіталом Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1+2+3+4), у тому числі: 734 862 608 261 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 608 000 308 000 Внески за незареєстрованим статутним капіталом 125 000 300 000 Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: 6 431 6 117 - емісійні різниці 11 11 - загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України (а саме: резервні фонди) 6 420 6 106 Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі: (4 570) (5 856) - нематеріальні активи за мінусом суми зносу (4 554) (5 856) - капітальні вкладення у нематеріальні активи (16) – Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5) 478 543 387 782 Додатковий капітал до розрахунку (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5), у тому числі: 478 543 387 782 Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ) – 11 884 Результат переоцінки основних засобів 17 534 17 534 Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) 164 245 17 700 Прибуток минулих років – НКР (38 908) 13 755 Субординований борг, що враховується до капіталу 335 672 326 909 Відвернення (В) – – Регулятивний капітал банку (РК) (I+II+III) 1 213 405 996 043 Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу. Для підтримання рівня регулятивного капіталу Банку в 2017 році на збільшення статутного капіталу спрямовано внесок в сумі 125 000,00 тис. грн., який не було зареєстровано станом на 31 грудня 2017 року. Станом на 31 грудня 2017 року, Банк відповідав нормативним вимогам щодо показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 11,30% при нормативному значенні не менше 10% (2016: 15,82%). Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку Юридичні питання В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало 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 2017 р. 31 грудня 2016 р. Зобов'язання з кредитування, що надані 10 395 904 4 049 924
Експортні акредитиви 278 – Гарантії видані 510 084 134 383 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням 20 (2 066) (603) Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 10 904 200 4 183 704 Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Гривня 9 937 189 3 292 444 Долар США 865 450 884 520 Євро 101 561 6 740 Усього 10 904 200 4 183 704 Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років зобов'язання з кредитування надані клієнтам є відкличними та безризиковими. Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними. Примітка 36. Похідні фінансові інструменти Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер. Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів Найменування статті 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Позитивне значення справедливої вартості Від'ємне значення справедливої вартості Позитивне значення справедливої вартості Від'ємне значення справедливої вартості Валютні контракти свопи, в тому числі: – (716) – (4 583) Сума вимог (гривня) – 179 576 – 267 603 Сума зобов'язань (дол. США) – (180 292) – (272 186) Чиста справедлива вартість – (716) – (4 583) Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту може слугувати його ринкова ціна. Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію. Методики оцінки і допущення Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається. Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитних рахунків без встановленого терміну погашення. Похідні фінансові інструменти Найбільш часто застосовуються методики оцінки, що включають моделі визначення ціни форвардів і свопів, що використовують розрахунки приведеної вартості. Цінні папери в портфелі банку на продаж Цінні папери в портфелі банку на продаж, вартість яких встановлюється за допомогою методики оцінки або моделі визначення ціни, представлені, головним чином, 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 2017 року, справедлива вартість об'єктів нерухомості ґрунтується на оцінках, виконаних ТОВ «Вектор Оцінки», який є сертифікованим незалежним оцінювачем. Ієрархія джерел справедливої вартості Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості: ► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань; ► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними; ► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження. В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими. Таблиця 37.1.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість Не визнаний дохід/ (витрати) Ринкові котирування Модель оцінки, що використовує спостережні дані Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (1-й рівень) (2-й рівень) (3-й рівень) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти 252 738 636 219 – 888 957 888 957 – Готівкові кошти 252 738 – – 252 738 252 738 – Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) – 279 996 – 279 996 279 996 – Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках – 356 223 – 356 223 356 223 – Кошти в інших банках – 84 202 – 84 202 84 202 – Кредити та заборгованість клієнтів – – 10 437 838 10 437 838 10 401 772 36 066 Кредити юридичним особам – – 9 666 660 9 666 660 9 614 871 51 789 Кредити фізичним особам-підприємцям – – 27 419 27 419 26 896 523 Іпотечні кредити фізичних осіб – – 27 159 27 159 53 150 (25 991) Кредити на поточні потреби фізичним особам – – 549 340 549 340 539 595 9 745 Інші кредити фізичним особам – – 167 260 167 260 167 260 - Цінні папери у портфелі банку на продаж 527 895 57 489 – 585 384 585 384 – Державні облігації 527 895 57 489 – 585 384 585 384 – Депозитні сертифікати НБУ – 920 945 – 920 945 920 945 – Депозитні сертифікати НБУ – 920 945 – 920 945 920 945 – Інші фінансові активи – – 458 354 458 354 458 354 – Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками – – 43 597 43 597 43 597 – Грошові кошти з обмеженим правом користування – – 401 136 401 136 401 136 – Інші фінансові активи – – 13 621 13 621 13 621 – Основні засоби та нематеріальні активи – – 300 760 300 760 330 175 (29 415) Будівлі, споруди та передавальні пристрої – – 300 760 300 760 330 175 (29 415) Усього 780 633 1 698 855 11 196 952 13 676 440 13 669 789 6 651 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків – 282 522 4 144 286 666 286 666 – Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків – 282 522 – 282 522 282 522 – Кредити отримані – – 4 144 4 144 4 144 – Кошти клієнтів – – 10 875 794 10 875 794 10 850 334 (25 460) Інші юридичні особи – – 5 436 162 5 436 162 5 432 963 (3 199) Фізичні особи – – 5 439 632 5 439 632 5 417 371 (22 261) Боргові цінні папери, емітовані банком – – 693 099 693 099 687 780 (5 319) Облігації, випущені на внутрішньому ринку – – 93 933 93 933 93 933 – Депозитні сертифікати – – 599 166 599 166 593 847 (5 319) Інші залучені кошти – – 81 995 81 995 81 995 – Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій – – 81 995 81 995 81 995 – Інші фінансові зобов'язання – 717 438 320 439 037 439 037 – Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками – – 329 944 329 944 329 944 – Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою – – 48 051 48 051 48 051 – Зобов'язання за випущеними електронними грошима – – 18 015 18 015 18 015 – Інші фінансові зобов'язання – 717 42 310 43 027 43 027 – Субординований борг – – 478 606 478 606 478 606 – Усього – 283 239 12 571 958 12 855 197 12 824 418 (30 779) Таблиця 37.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

Не визнаний дохід/ (витрати) Ринкові котирування Модель оцінки, що використовує спостережні дані
Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (1-й рівень) (2-й рівень)
(3-й рівень) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти 134 946 933 113 – 1 068 059 1 068 059 – Готівкові
кошти 134 946 – – 134 946 134 946 – Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) –
151 513 – 151 513 151 513 – Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках – 781 600 –
781 600 781 600 – Кредити та заборгованість клієнтів – – 5 502 116 5 502 116 5 478 345 23 771 Кредити
юридичним особам – – 5 223 542 5 223 542 5 194 260 29 282 Кредити фізичним особам-підприємцям – – 23
431 23 431 25 948 (2 517) Іпотечні кредити фізичних осіб – – 10 061 10 061 10 565 (504) Кредити на поточні
потреби фізичним особам – – 130 333 130 333 131 573 (1 240) Інші кредити фізичним особам – – 114 749
114 749 115 999 (1 250) Цінні папери у портфелі банку на продаж 435 270 – – 435 270 435 270 – Державні
облігації 435 270 – – 435 270 435 270 – Депозитні сертифікати НБУ – 460 870 – 460 870 460 870 –
Депозитні сертифікати НБУ – 460 870 – 460 870 460 870 – Інші фінансові активи – – 180 215 180 215 180
215 – Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками – – 14 385 14 385 14 385 – Грошові
кошти з обмеженим правом користування – – 158 034 158 034 158 034 – Інші фінансові активи – – 7 796 7
796 7 796 – Основні засоби та нематеріальні активи – – 315 778 315 778 317 510 (1 732) Будівлі, споруди та
передавальні пристрої – – 315 778 315 778 317 510 (1 732) Усього 570 216 1 393 983 5 998 109 7 962 308 7
940 269 22 039 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків – 245 091 4 028 249 119 249 119 – Кореспондентські
рахунки та депозити овернайт інших банків – 245 091 – 245 091 245 091 – Кредити отримані – – 4 028 4 028
4 028 – Кошти клієнтів – – 5 775 268 5 775 268 5 734 369 (40 899) Інші юридичні особи – – 3 400 225 3 400
225 3 370 393 (29 832) Фізичні особи – – 2 375 043 2 375 043 2 363 976 (11 067) Боргові цінні папери,
емітовані банком – – 910 475 910 475 920 158 9 683 Облігації, випущені на внутрішньому ринку – – 119
071 119 071 119 071 – Депозитні сертифікати – – 791 404 791 404 801 087 9 683 Інші залучені кошти – – 73
747 73 747 73 747 – Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій – – 73 747 73 747
73 747 – Інші фінансові зобов'язання – 4 583 140 705 145 288 145 288 – Кредиторська заборгованість за
операціями з платіжними картками – – 64 057 64 057 64 057 – Кредиторська заборгованість за операціями з
іноземною валютою – – 48 293 48 293 48 293 – Інші фінансові зобов'язання – 4 583 28 355 32 938 32 938 –
Субординований борг – – 329 099 329 099 329 099 – Усього – 249 674 7 233 322 7 482 996 7 451 780 (31
216) Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Для цілей оцінки МСБО 39
«Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та
дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що
утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни
якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої
відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під категорії: (і) активи, включені до цієї категорії
при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці
наведене вивірчення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року.
Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період Найменування статті Кредити та
дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Інвестиції, утримувані до погашення Усього
АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти 888 957 – – 888 957 Кошти в інших банках 84 202 – – 84 202
Кредити та заборгованість клієнтів: 10 401 772 – – 10 401 772 - кредити юридичним особам 9 614 871 – – 9
614 871 - кредити фізичним особам-підприємцям 26 896 – – 26 896 - іпотечні кредити фізичних осіб 53 150
– – 53 150 - кредити на поточні потреби фізичним особам 539 595 – – 539 595 - інші кредити фізичним
особам 167 260 – – 167 260 Цінні папери у портфелі банку на продаж – 585 384 – 585 384 Депозитні
сертифікати НБУ – – 920 945 920 945 Інші фінансові активи: 458 354 – – 458 354 - дебіторська
заборгованість за операціями з платіжними картками 43 597 – – 43 597 - грошові кошти з обмеженим
правом користування 408 909 – – 408 909 - інші фінансові активи 5 848 – – 5 848 Усього фінансових
активів 11 833 285 585 384 920 945 13 339 614 Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за
попередній період Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для
продажу Інвестиції, утримувані до погашення Усього АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти 1 068 059
– – 1 068 059 Кредити та заборгованість клієнтів: 5 478 345 – – 5 478 345 - кредити юридичним особам 5
194 260 – – 5 194 260 - кредити фізичним особам-підприємцям 25 948 – – 25 948 - іпотечні кредити
фізичних осіб 10 565 – – 10 565 - кредити на поточні потреби фізичним особам 131 573 – – 131 573 - інші
кредити фізичним особам 115 999 – – 115 999 Цінні папери у портфелі банку на продаж – 435 270 – 435
270 Депозитні сертифікати НБУ – – 460 870 460 870 Інші фінансові активи: 180 215 – – 180 215 -
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 14 385 – – 14 385 - грошові кошти з
обмеженим правом користування 158 034 – – 158 034 - інші фінансові активи 7 796 – – 7 796 Усього
фінансових активів 6 726 619 435 270 460 870 7 622 759 Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років всі
фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою
вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни

якої відносяться на фінансовий результат» як інструменти, що утримуються для торгівлі. Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 2017 року Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку. Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 23%) – 7 924 570 102 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня – – (6) (3 248) Інші активи – – – 4 350 Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001 10%) 141 521 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%) 573 5 600 33 248 1 655 084 Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16%) – – 2 017 338 518 Інші зобов'язання – 9 30 63 897 Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Процентні доходи – – 254 66 151 Процентні витрати – (298) (1 459) (175 844) Комісійні доходи 69 107 134 30 282 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток – – – 490 Результат від операцій з іноземною валютою – – – 209 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – – (4) 31 900 Інші операційні доходи – – 130 9 385 Адміністративні та інші операційні витрати – – (52 798) (920) Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії надані – – 30 034 Інші зобов'язання 1 493 3 091 362 011 Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 2 342 782 000 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 2 072 504 077 Таблиця 39.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 30%) – 56 399 371 361 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня – – (3) (35 148) Інші активи – – – 3 840 Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001 10%) – – – 213 201 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) 4 222 9 885 8 615 1 176 219 Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%) – – 5 050 365 243 Інші зобов'язання – 8 40 10 384 Таблиця 39.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Процентні доходи – 13 314 30 426 Процентні витрати – (200) (1 009) (172 841) Комісійні доходи 2 576 256 12 553 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – 3 27 (34 450) Інші операційні доходи – – 58 3 003 Адміністративні та інші операційні витрати – – (34 878) (232) Таблиця 39.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Інші зобов'язання 1 444 1 558 392 584 Таблиця 39.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 26 205 940 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 221 287 435 Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання Поточні виплати працівникам 52 363 3 831 34 910 2 097 Виплати під час звільнення 334 – 70 – Примітка 40. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності У тисячах гривень Субординований борг Балансова вартість на 1 січня 2016 р. 296 973 Нараховані відсотки 31 238 Погашення нарахованих відсотків (31 014) Валютна переоцінка 31 902 Балансова вартість на 31 грудня 2016 р. 329 099 Залучення субординованого боргу 139 304 Нараховані відсотки 31 371 Погашення нарахованих відсотків (30 965) Валютна переоцінка 9 797 Балансова вартість на 31 грудня 2017 р. 478 606 Примітка 41. Події після звітного періоду Керівництво Банку вважає, що після 31 грудня 2017 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності у вказаних вище умовах. В лютому 2018 року Банком було затверджено та подано до Національного банку України Стратегію розвитку на 2018-2020 роки АТ «ГАСКОМБАНК»ю Відповідно до цієї стратегії в листопаді 2018 року відбудеться об'єднання АТ «ГАСКОМБАНК» з ПАТ

	ВіЕс Банком шляхом приєднання останнього. У квітні 2018 року було зареєстровано внесок до статутного капіталу Банку в сумі 125 000 тис. грн.
--	--