

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**КОНСОЛІДОВАНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

Разом із звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора

Консолідована фінансова звітність

Консолідований звіт про фінансовий стан	1
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської Групи

Примітка 1. Основна діяльність	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Основні принципи облікові політики та оцінки і судження, що використовуються при складанні фінансової звітності	11
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	25
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	30
Примітка 7. Кошти в інших банках	30
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	32
Примітка 9. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	38
Примітка 10. Цінні папери в портфелі на продаж	38
Примітка 11. Депозитні сертифікати НБУ	39
Примітка 12. Інвестиційна нерухомість	40
Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи	42
Примітка 14. Інші фінансові активи	43
Примітка 15. Інші активи	46
Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу	47
Примітка 17. Кошти банків	48
Примітка 18. Кошти клієнтів	48
Примітка 19. Боргові цінні папери, емітовані групою	49
Примітка 20. Інші залучені кошти	49
Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями	50
Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання	50
Примітка 23. Інші зобов'язання	50
Примітка 24. Субординований борг	51
Примітка 25. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	51
Примітка 26. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	52
Примітка 27. Процентні доходи та витрати	53
Примітка 28. Комісійні доходи та витрати	53
Примітка 29. Інші операційні доходи	54
Примітка 30. Адміністративні та інші операційні витрати	54
Примітка 31. Витрати на податок на прибуток	54
Примітка 32. Прибуток на одну просту акцію	55
Примітка 33. Операційні сегменти	55
Примітка 34. Управління фінансовими ризиками	56
Примітка 35. Потенційні зобов'язання групи	65
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти	66
Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів	66
Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	71
Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами	72
Примітка 40. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності	75
Примітка 41. Події після дати балансу	75



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки
річної консолідованої фінансової звітності

БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву Відповідальної особи Банківської групи - ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»;
- Національному банку України.

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи, відповідальною особою якої визначено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК», (надалі – Банківська група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року та Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі, Консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. Консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена управлінським

персоналом відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (надалі – Положення №254).

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Положення №254.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог 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 консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банківської групи. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 63,1% загальних активів Банківської групи та мають вирішальний вплив на її фінансовий стан та результати діяльності.

При виявленні та оцінці знецінення кредитів клієнтів керівництво Банківської групи робить значні судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

В частині резервів за кредитами, що потрапили до аудиторської вибірки і які оцінюються на індивідуальній основі, ми перевірили об'єктивність ідентифікації Банківською групою індивідуальних ознак знецінення, оцінки фінансового стану позичальників, проаналізували прогнози майбутніх грошових потоків.

Кредити, які не є індивідуально суттєвими, оцінюються Банківською групою на колективній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (своєчасність сплати заборгованості, цільове призначення кредиту, т.і.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані.

Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Банківської групи стосовно оцінки зменшення корисності кредитів клієнтів, що оцінюються на колективній основі. Ми протестували моделі Банківської групи та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях, а також перевірили правильність віднесення кредитів до відповідної групи кредитів із подібними характеристиками.

Крім того, нами були здійснені процедури з оцінки достовірності оцінки та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, зокрема проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів застави, вибірково здійснили аналіз цін продажів та поточних цін пропозицій до продажу об'єктів, що подібні до об'єктів застави, з використанням джерел інформації, доступних для широкого загалу.

Ми перевірили розрахунки сум знецінення кредитів та за результатами наших процедур не виявили суттєвої недостатності резервів за кредитами на звітну дату згідно з визначеним аудитором рівнем суттєвості.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 8 до консолідованої фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на Консолідований звіт про фінансовий стан та Консолідований звіт про зміни у власному капіталі, в яких керівництво Банківської групи розкрило інформацію щодо власного капіталу Банківської групи (чистих активів) в сумі 3 907 454 тис. грн., який є меншим за зареєстрований статутний капітал Банківської групи – 4 619 853 тис. грн.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Положення №254 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банківської групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або

якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основа обліку та обмеження на використання

Не вносячи застережень до нашого звіту, ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Основи подання фінансової звітності» до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, де зазначається, що ця консолідована фінансова звітність була складена на виконання вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. №254. Через це консолідована фінансова звітність не може використовуватися для інших цілей. Наш звіт призначений виключно для Відповідальної особи Банківської групи - ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» та Національного банку України та може бути неприйнятним для використання іншими сторонами.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Зазначений звіт (параграф) складений відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями), де це застосовно.

Питання, які викладені в цьому звіті (параграфі), розглядалися лише в рамках проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2017 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання керівництвом Банківської групи та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Процедури з оцінки питань щодо діяльності Банківської групи та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банківської групи несе відповідальність за розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними забезпечення достатності капіталу відповідно до чинного законодавства.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки на підставі проведених нами процедур. Наші висновки, викладені в цьому звіті також ґрунтуються на інформації, отриманій від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів суб'єктів господарювання, які є учасниками Банківської групи.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банківської групи за строками до погашення

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банківської групи за строками погашення наведені в примітці 26 до консолідованого фінансового звіту «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

За даними консолідованої фінансової звітності розбалансованість між активами та зобов'язаннями Банківської групи за строками погашення станом на звітну дату має наступний вигляд:

	Строком до 12 місяців	Строком більше 12 місяців	Всього, тис. грн.
Активи, тис. грн.	16 673 397	8 514 840	25 188 237
Зобов'язання, тис. грн.	16 371 490	4 909 293	21 280 783
Розриви, тис. грн.	301 907	3 605 547	3 907 454
% в активах	1,2%	14,3%	15,5%

Наведені дані свідчать про збалансованість, в основному, та достатній контроль за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банківської групи.

Розрахункові значення нормативів поточної та короткострокової ліквідності Банківської групи станом на звітну дату перевищують мінімально встановлені Національним банком України нормативні значення та становлять відповідно 88,3% і 93,8%.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що розподіл активів і зобов'язань Банківської групи за строками до погашення відображений недостовірно.

Дотримання вимог з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банківської групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банківської групи з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур для цілей проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які надавали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банківської групи не відповідають вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банківської групи, які б могли негативно вплинути на можливість Банківської групи забезпечувати ефективно та результативно здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової звітності, запобігання шахрайству тощо.

Дотримання Банками вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи

внутрішнього аудиту банківських установ, що входять до складу Банківської групи – АТ «ТАСКОМБАНК», ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та ПАТ «ВіЕс БАНК» (надалі – Банки). Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банків з ціллю визначення всіх можливих недоліків та включали отримання нами від аудиторів компонентів інформації стосовно діяльності підрозділів внутрішнього аудиту учасників Банківської групи.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банках створені Підрозділи внутрішнього аудиту, що підпорядковані та підзвітні Спостережним радам Банків.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банків протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банками вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банками з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про те, що розмір кредитного ризику Банків станом на звітну дату не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банками/Банківською групою осіб та операцій з ними

Процедури Банків та Банківської групи щодо визнання пов'язаних із Банками та Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджено постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (затверджено постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. №254), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на звітну дату розрахункові значення нормативів Банківської групи максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к), не перевищували максимального значення, встановленого Положенням №254, та становили відповідно 4,85%, 5,06% і 4,55%.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банками та Банківською групою пов'язаних з ними осіб та операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали чинному законодавству, в тому числі нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банківської групи, а також операцій із пов'язаними з Банківською групою особами

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 1 845 701 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи становить 3 419 486 тис. грн.

Нормативи діяльності, встановлені Положенням №254, станом на звітну дату Банківською групою дотримані.

За результатами аудиту ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про те, що розмір регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банківська група здійснює бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банківської групи викладені у Примітці 3 до консолідованої фінансової звітності та ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банківської групи не відповідає вимогам чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту консолідованої фінансової звітності за 2017 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у консолідованих фінансових звітах.

Додаток:

- Консолідована звітність Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р., строк дії до 07.09.2022р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

**Партнер завдання з аудиту
Директор з аудиту**

Сертифікат аудитора банків №0181 (продовжено рішенням АПУ від 30.11.2017р. до 31.01.2023р.)

30 травня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

В.М. Мніщенко



Н.В. Домарева

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 373 228	1 459 064
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	64 377
Кошти в інших банках	7	915 573	855 453
Кредити та заборгованість клієнтів	8	15 897 157	9 344 682
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	572 092	307 696
Цінні папери в портфелі на продаж	10	1 157 580	960 309
Депозитні сертифікати НБУ	11	1 600 736	1 111 630
Інвестиційна нерухомість	12	119 660	115 246
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		8 990	9 651
Відстрочений податковий актив	31	16 823	19 114
Основні засоби та нематеріальні активи	13	959 650	678 354
Інші фінансові активи	14	1 034 916	571 321
Інші активи	15	497 200	339 542
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	34 632	1 459
Усього активів		25 188 237	15 837 898
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	17	516 567	210 533
Кошти клієнтів	18	15 578 995	9 314 157
Боргові цінні папери, емітовані групою	19	685 499	905 585
Інші залучені кошти	20	111 515	97 934
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		50 345	6 127
Відстрочене податкове зобов'язання	31	25 443	5 303
Інші фінансові зобов'язання	22	944 895	315 877
Інші зобов'язання	23	157 244	98 795
Резерви за зобов'язаннями	21	2 731 674	2 279 136
Субординований борг	24	478 606	329 099
Усього зобов'язань		21 280 783	13 562 546
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		4 619 853	3 838 662
Емісійні різниці		1 417 451	1 715 655
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		125 000	300 000
Нерозподілений прибуток		(2 509 826)	(3 708 200)
Резервні та інші фонди банку		96 126	61 779
Резерви переоцінки		158 850	67 456
Усього власного капіталу		3 907 454	2 275 352
Усього зобов'язань та власного капіталу		25 188 237	15 837 898

Затверджено до випуску та підписано

30 травня 2018 року

Голова Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Сергій Леонідович Тігіпко

Т.в.о. Головного бухгалтера АТ «ТАСКОМБАНК»

Ігор Леонідович Герасимчук



Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	27	3 290 203	1 906 815
Процентні витрати	27	(1 159 320)	(798 493)
Чистий процентний дохід		2 130 883	1 108 322
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7, 8, 14	(705 131)	(485 031)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		1 425 752	623 291
Комісійні доходи	28	482 236	197 850
Комісійні витрати	28	(599 849)	(419 667)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		17 246	95 349
Результат від продажу цінних паперів у портфелі на продаж		25	2 142
Результат від продажу фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		492	1 867
Результат від операцій з іноземною валютою		25 178	(41 178)
Результат від переоцінки іноземної валюти		178 132	204 555
Доходи (витрати), які виникають в момент первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, відмінною від ринкової		(10 196)	99 504
Доходи (витрати), які виникають в момент первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, відмінною від ринкової		3 363	4 154
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	14, 15	(44 950)	(16 199)
Результат переоцінки інвестиційної нерухомості		18 136	-
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	21	(431 353)	(407 995)
Доходи від страхової діяльності		1 221 394	1 168 522
Інші операційні доходи	29	354 633	409 651
Адміністративні та інші операційні витрати	30	(1 962 449)	(1 591 468)
Прибуток до оподаткування		677 790	330 378
Витрати на податок на прибуток	31	(119 917)	(42 429)
Прибуток за рік		557 873	287 949
<i>Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах:</i>			
Витрати з переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж		4 663	(4 963)
Податок на прибуток пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		(839)	893
Чистий інший сукупний збиток, що підлягає рекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах:		3 824	(4 070)
<i>Інший сукупний дохід, який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах:</i>			
Переоцінка будівель		(7 019)	(6 329)
Податок на прибуток пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		2 118	(3 636)
Чистий інший сукупний збиток, що не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах		(4 901)	(9 965)
Інший сукупний збиток після оподаткування за рік		(1 077)	(14 034)
Усього сукупного доходу за рік		556 796	273 915
Прибуток на акцію:			
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	32	0,41	0,65
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,41	0,65

Затверджено до випуску та підписано

30 травня 2018 року

Голова Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Сергій Леонідович Тігіпко

Т.в.о. Головного бухгалтера АТ «ТАСКОМБАНК»

Ігор Леонідович Герасимчук

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік

тис.грн.

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Станом на 31 грудня 2015 року	2 284 637	1 417 451	1 883 232	119 067	175 544	(14 198)	(3 463 680)	2 402 053
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(28 855)	-	385 578	356 723
Прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	385 578	385 578
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(28 855)	-	-	(28 855)
Амортизація резерву переоцінки офісної нерухомості за вирахуванням податку на прибуток	-	-	-	-	(3 193)	-	3 193	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	7 421	-	-	(7 421)	-
Збільшення статутного капіталу	1 927 000	-	(1 583 232)	-	-	14 198	-	357 966
Виплата дивідендів	-	-	-	(27 670)	-	-	(27 511)	(55 181)
Коригування минулих періодів	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
Залишок на кінець попереднього періоду	4 211 637	1 417 451	300 000	98 818	143 496	-	(3 109 848)	3 061 554
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)
Вплив змін облікової політики	-	-	-	-	19 075	-	28 079	47 154
Скоригований залишок на кінець попереднього періоду	4 211 637	1 417 451	300 000	98 818	162 571	-	(3 081 809)	3 108 668
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(3 721)	-	560 655	556 934
Прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	557 873	557 873
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(940)	-	-	(940)
Амортизація резерву переоцінки офісної нерухомості за вирахуванням податку на прибуток	-	-	-	-	(2 781)	-	2 781	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	21 082	-	-	(21 082)	-
Збільшення статутного капіталу	408 216	-	(300 000)	-	-	-	-	108 216
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	-	125 000	-	-	-	-	125 000
Виплата дивідендів	-	-	-	-	-	-	(34 527)	(34 527)
Інші зміни	-	-	-	(25 966)	-	-	25 966	-
Коригування минулих періодів	-	-	-	2 191	-	-	40 972	43 163
Залишок на кінець звітного періоду	4 619 853	1 417 451	125 000	96 125	158 850	-	(2 509 825)	3 907 454

Затверджено до випуску та підписано

30 травня 2018 року

Голова Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Сергій Леонідович Тігіпко

Т.в.о. Головного бухгалтера АТ «ТАСКОМБАНК»

Ігор Леонідович Герасимчук

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік

тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи		3 175 955	1 582 484
Процентні витрати		(924 760)	(604 633)
Комісійні доходи		479 137	196 736
Комісійні витрати		(510 572)	(276 100)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		82 499	94 626
Результат операцій з іноземною валютою		57 327	(19 618)
Інші отримані операційні доходи		1 602 933	1 117 742
Виплати на утримання персоналу		(495 422)	(426 431)
Адміністративні та інші операційні витрати		(1 604 446)	(1 196 238)
Податок на прибуток сплачений		(57 665)	(33 750)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 804 986	434 818
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:			
Чисте збільшення/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		102 720	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(251 090)	-
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		(364 144)	152 862
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(5 640 983)	(2 692 350)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(562 757)	191 688
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		338 436	(28 994)
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		(670 274)	12 234
Чисте збільшення коштів клієнтів		4 136 283	2 389 614
Чисте збільшення боргових цінних паперів		(265 180)	247 173
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		3 031	(102 204)
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань		413 328	(10 290)
Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності		(955 644)	594 551
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі до погашення		23 852	10 000
Втрати від придбання цінних паперів в торговому портфелі		-	(24 430)
Надходження від реалізації цінних паперів в торговому портфелі		-	24 535
Втрати від придбання цінних паперів у портфелі до погашення		(21 839)	(240 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі на продаж		33 344 805	820 832
Втрати від придбання цінних паперів у портфелі на продаж		(33 307 018)	(774 847)
Витрати на придбання депозитних сертифікатів НБУ		(44 870 000)	-
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		44 410 000	-
Продаж інвестиційної нерухомості		34 951	4 954
Придбання основних засобів		(85 236)	(334 461)
Придбання нематеріальних активів		(14 007)	(3 400)
Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності		(484 492)	(516 817)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Основна діяльність

Ця Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду платіжних систем від 22 березня 2017 року №72. Відповідальною особою Банківської групи виступає ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – «Банк»).

Дана консолідована звітність банківської групи, визначеної згідно з вимогами «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 9 квітня 2012 року №134, включає звітність Банку, ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», ПАТ «ВІЕС БАНК», ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС», ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ», ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ», ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «ТАС ЛІНК», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», ТОВ «ПЕРЕМОГА ФІНАНС АКТИВ», ТОВ «ВЕЛКО ІНВЕСТ», ТОВ «УЛФ-ФІНАНС».

Порівняльні дані за попередній період включають звітність компаній, які були членами Банківської групи станом на 01.01.17, а саме дані Банку, ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС», ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ», ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ», ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «ТАС ЛІНК», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», ТОВ «ПЕРЕМОГА ФІНАНС АКТИВ», ТОВ «ВЕЛКО ІНВЕСТ».

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.

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. Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2017 року склала 1 446 працівників (2016 рік – 1 115 працівників).

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

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

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

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

Протягом 2017 року Банк було визнано переможцем відкритого конкурсу серед попередньо кваліфікованих осіб, зацікавлених взяти участь у виведенні з ринку неплатоспроможних банків ПАТ «Діамантбанк» 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.

ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - є універсальним банком, який виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» знаходиться під спільним контролем з Банком. Зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

ПАТ «ВІЕС БАНК» знаходиться під спільним контролем з Банком. Створений для надання клієнтам повного спектру банківських послуг з метою отримання прибутку та збереження коштів клієнтів. «ВІЕС Банк» здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк відповідно до Банківської ліцензії № 31 від 20.12.2013 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 31-2 від 03 лютого 2014 року на здійснення валютних операцій із додатком до неї, виданих Національним банком України.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» знаходиться під спільним контролем з Банком. Компанія є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» знаходиться під спільним контролем з Банком. Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 2001 році. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя № АВ 499974 від 11.01.2010р. Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
- Страхування на випадок непрацездатності;
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- Страхування від нещасних випадків.

ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» знаходиться під спільним контролем з Банком. Компанія є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.

ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» є одним із засновників і членом Української федерації страхування, членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, Національного Клубу страхових виплат України, Асоціації суднобудівників України, Європейської бізнес асоціації, Української будівельної асоціації, Міжнародної торгової палати, Українського союзу промисловців і підприємців, Бюро кредитних історій.

ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» має розгалужену регіональну мережу: 28 регіональних дирекцій і філій, 450 центрів продажів, де працюють близько 1300 штатних фахівців і більше 2000 страхових агентів, які діють по всій території України.

ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. Компанія є організатором продажу фінансових продуктів та спеціалізується на консультуванні в області накопичувального страхування життя, фінансової захист дітей та пенсійне забезпечення.

ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТІНГ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, Ш.Руставелі, буд. 16. Основним напрямком діяльності є надання посередницьких послуг у сфері страхування життя з використанням передових технологій. Компанія уклала генеральний договір про надання страхових послуг зі Страховою компанією "ТАС" і на сьогоднішній день працює, в основному, за договорами страхування життя, накопичувального страхування та медичного страхування.

ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Компанія з управління активами ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» є професійним учасником фондового ринку України. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) видана Національною комісією з цінних паперів і фондовому ринку згідно Рішення № 641 від 07.06.2016 м початком дії з 08.09.2016 р, термін дії ліцензії необмежений.

ТОВ «ТАС ЛІНК» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. ТОВ «ТАС ЛІНК» – сервіс-провайдер в області платіжних технологій. Компанія надає процесингові послуги для організації емісії та еквайрингу платіжних карт Visa і MasterCard, а також національної платіжної системи «Простір».

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03150, м. Київ, Червоноармійська, буд. 72. Компанія є квазі-банківською установою, яка видає кредити приватним особам через фінансову роздрібну мережу «КредитМаркет»®, мережа відділень Банків-Партнерів та незалежних фінансових брокерів.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Основним напрямком діяльності компанії є комісійні послуги, викуп боргів проблемних банків.

ТОВ «ПЕРЕМОГА ФІНАНС АКТИВ» » знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Основним видом діяльності компанії є допоміжна діяльність в сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

ТОВ «ВЕЛКО ІНВЕСТ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Основним видом діяльності компанії є посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» знаходиться під спільним контролем з Банком. Юридична адреса Компанії: Оболонський пр-т., 35-А, офіс 300, Київ, Україна, 04205. Компанію було зареєстровано 30 січня 2017 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно законодавства України. Основним видом діяльності Компанії є надання послуг фінансового лізингу компаніям в Україні. Активи, що здаються в лізинг, включають різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є Тігіпко Сергій Леонідович.

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи затверджена до випуску керівництвом Банківської групи 30.05.2018р.

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

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

На тлі значного погіршення у 2014 і 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.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банківської Групи 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 Банківської групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Загальні положення

Ця звітність підготовлена відповідно до вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної власності, що визнаються за справедливою вартістю та будівель, що визнаються за переоціненою вартістю. Зазначені основні принципи облікової політики застосовувались Банківською групою послідовно протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не було зазначено інше.

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

Функціональна валюта та валюта подання

Гривня є функціональною валютою Банківської групи, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банківська група здійснює свою діяльність.

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

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

Різниці в порівняльних даних

У звітах про рух грошових коштів, про рух капіталу та примітках які раскривають рухи резервів вихідні дані на кінець минулого періоду не відповідають даним на початок поточного періоду. Дані відхилення пояснюються тим, що в порівняльних даних за минулий період не включені дані ПАТ «ВіЕс Банк», який був прийнятий до складу банківської групи в грудні 2017 року:

Найменування статті	31.12.16	
	1	2
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 655 348
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		38 343
Кошти в інших банках		40 933
Кредити та заборгованість клієнтів		1 407 146
Цінні папери в портфелі на продаж		501 137
Інвестиційна нерухомість		2 952
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		31 200
Основні засоби та нематеріальні активи		225 690
Інші фінансові активи		4 386
Інші активи		2 093
Усього активів		3 909 258
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків		1 665 917
Кошти клієнтів		1 020 044
Відстрочене податкове зобов'язання		31 669
Інші фінансові зобов'язання		19 435
Інші зобов'язання		1 375
Субординований борг		271 765
Усього зобов'язань		3 010 205
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал		420 000
Емісійні різниці		42 000
Нерозподілений прибуток		317 639
Резервні та інші фонди банку		39 230
Резерви переоцінки		80 184
Усього власного капіталу		899 053
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 909 258

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

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

У звітному році Банківська група застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Дані переглянуті МСФЗ не мають будь-якого впливу на Банківську групу.

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). Банківська група надала 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 Банківської групи, оскільки Банківська група 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 Банківської групи.

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Банківська група 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 Банківської групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банківської групи 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 відрізнятись 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 відрізнитися від оцінок керівництва Банківської групи. 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, Банківська група повинна була 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 учасників Банківської групи.

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 оподаткованих прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво учасників Банківської групи, 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 Банківською групою, 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 Банківська група 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 учасників Банківської групи. 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 Банківська група отримала 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, Банківська група 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 перекласифіковані в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банківська група 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 Банківська група 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

Банківська група 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.

Банківська група 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

Банківська група 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.

Банківська група 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), Банківська група включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі.

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

Банківська група 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 учасника Банківської групи. Банківська група не припиняє здійснення всіх необхідних процедур для відшкодування активу до визнання активу таким, погашення якого неможливе.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення

Банківська група 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 на продаж

На кожен звітну дату Банківська група 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 ефективною 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 Банківською групою належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банківською групою 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 Банківська група 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 Банківська група передала 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 Банківської групи 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 Банківською групою.

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 Банківська група надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банківська група 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 ефективною процентною ставкою.

Для забезпечення стабільної діяльності Банківської групи та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банківська група 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 керівництва учасника Банківської групи.

Банківська група приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банківської групи, що розміщені в інших банках.

У випадку прийняття Банківською групою 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 Банківська група 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 Банківська група 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 Банківської групи за кожним договором гарантії оцінюються 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 зобов'язаннями – це зобов'язання з невизначеним строком або сумою або страхові резерви. Вони нараховуються, коли Банківська група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Резерви зі страхування життя - розраховуються відповідно до МСФЗ 4. Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця. Страхові резерви із страхування життя утворюються у тих валютах, в яких Страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою подання звітності страхові резерви, сформовані в іноземній валюті, перераховуються в національну валюту за курсом НБУ на дату складання такої звітності.

Резерви з інших видів страхування ніж страхування життя оцінюються за методом 1/4. На вимогу МСФЗ було проведено перерахунок резервів за методом 1/365. У порівнянні зазначених двох методів було прийняте рішення щодо адекватності резервів за методом 1/4. З огляду на те, що МСФЗ та МСБО не визначають методів формування резервів Банківська група формує резерв по методу 1/4.

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. Банківська група 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. Банківська група 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 Банківською групою, 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 Банківською групою об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банківська група обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни цільового використання.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби – матеріальні активи, які Банківська група 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 Банківської групи, 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 Банківською групою. 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 Банківська група 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 Банківської групи.

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

Банківська група 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 Банківська група 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 Банківською групою в оперативний лізинг, продовжують обліковуватись у складі основних засобів/інвестиційної нерухомості Банківської групи. Нарахування амортизації таких об'єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На об'єкти, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується. Лізингові платежі за угодами оперативної оренди, коли Банківська група виступає лізингоотримувачем, відносяться до адміністративних і оперативних витрат за методом рівномірного нарахування протягом строку оренди. Прибуток від операційної оренди, коли Банківська група 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 Банківська група виступала лізингодавцем та лізингоодержувачем за угодами оперативного лізингу (оренди).

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом

У випадках, коли Банківська група 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. Банківська група 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). Банківська група самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом керівника учасника Банківської групи. 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 Банківська група 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. Банківська група припиняє визнання фінансових зобов'язань, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Крім облігацій Банківська група 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 зв'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат

Банківська група 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. Банківська група 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 та їх балансовою вартістю для різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань розраховуються відповідно до 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 Банківська група 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 року 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 Банківської групи, 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 Банківська група не мала 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 Банківської групи: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банківська група 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 на продаж, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банківською групою 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 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 Банківської групи 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 Банківської групи.

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

В окремих випадках Банківська група укладає трудові контракти, згідно яких працівнику можуть надаватися додаткові майнові пільги та допомоги.

Банківська група проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банківської групи.

Операції з пов'язаними сторонами

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банківська група 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 Банківською групою осіб, Банківська група керується вимогами МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

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

Операції з пов'язаними з Банківською групою особами здійснюються за звичайними цінами згідно оприлюднених ставок і тарифів, затверджених відповідними колегіальними органами (комітетами) Банківської групи. 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 Банківської групи. Банківська група 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.

Банківська група планує застосувати новий стандарт, визнавши сукупний ефект переходу в складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року і не перераховуватиме порівняльну інформацію. Банківська група знаходиться в процесі оцінки наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 9, проте об'рунтована 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 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.

Банківська група 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 Банківська група 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 Банківська група визнавала 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 Банківської групи 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 Банківської групи 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 впливають 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 Банківська група 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. Банківська група не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

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

Банківська група 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 перестраховування) 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 Банківської групи.

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

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

Банківська група 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 Банківської групи.

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. Банківська група 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 накладання, у тому і тільки у тому випадку, коли вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Ці поправки не застосовані до Банківської групи.

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, Банківська група не очікує впливу на його окрему фінансову звітність.

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

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

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

Оскільки Банківська група працює у складному податковому середовищі, застосування тлумачення може впливати на його фінансову звітність та необхідну інформацію. Крім того, Банківській групі 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	550 168	232 374
Грошові кошти в дорозі	3 214	4 594
Поточні рахунки в банках	8 258	9 639
Короткострокові депозити	6 315	54 185
Кошти в Національному банку України	531 960	214 488
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	1 273 313	943 784
- України	653 572	427 742
- інших країн	619 741	516 042
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 373 228	1 459 064

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2017 року включені нараховані процентні доходи в сумі 501 тис. грн.

Протягом 2017 року до Банківської групи 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.
Довгострокові депозити	504 870	855 453
Кредити, надані іншим банкам:	412 430	-
- короткострокові	412 430	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 727)	-
Усього коштів в інших банках	915 573	855 453

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2017 року у сумі 3 927 тис. грн.

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

	Депозити	Кредити	Усього
Не прострочені і не знецінені:			
- у 20 найбільших банках	467 523	389 010	856 533
- в інших банках України	37 347	23 420	60 767
Кошти в інших банках до вираховання резервів	504 870	412 430	917 300
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(1 727)	(1 727)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	504 870	410 703	915 573

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

	Депозити	Кредити	Усього
Не прострочені і не знецінені:			
- у 20 найбільших банках	839 645	-	839 645
- в інших банках України	15 808	-	15 808
Кошти в інших банках до вирахування резервів	855 453	-	855 453
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	855 453	-	855 453

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за звітний період

	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(16)	-
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 711)	-
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(1 727)	-

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за попередній період

	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(15 371)	-
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	15 371	-
Резерв під знецінення за 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	12 813 145	7 274 114
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	878 048	995 516
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 503 059	2 220 929
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 141 292	1 071 588
Інші кредити, що надані фізичним особам	251 607	122 838
Резерв під знецінення кредитів	(2 689 994)	(2 340 303)
Усього кредитів за мінусом резервів	15 897 157	9 344 682

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2017 року у сумі 865 776 тис. грн.

Станом на кінець звітного року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банківської групи, становила 3 275 610 тис. грн., що склало 20,61% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2016: 3 145 405 тис. грн., що склало 33,66% від загального обсягу кредитів).

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

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(878 719)	(535 144)	(1 549 366)	(598 980)	(35 712)	(3 597 921)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(959 858)	145 559	251 745	(109 247)	(5 503)	(677 304)
Відступлення	173 801	62 671	179 806	228 790	20 965	666 033
Курсові різниці	714 334	88 177	156 863	4 422	-	963 796
Залишок за станом на кінець періоду	(4 416)	(7 985)	(26 408)	(5 472)	(317)	(44 598)
Залишок за станом на кінець періоду	(954 858)	(246 722)	(987 360)	(480 487)	(20 567)	(2 689 994)

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

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(390 439)	(442 097)	(986 904)	(135 221)	(384)	(1 955 045)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(145 207)	(117 579)	(205 780)	(88 010)	(6 454)	(563 030)
Зменшення заборгованості за рахунок резерву при продажу активу	12 441	84 341	150 254	79 188	-	326 224
Курсові різниці	3 543	15 919	23 303	-	-	42 765
Залишок за станом на кінець періоду	(11 533)	(65 817)	(112 810)	(1 057)	-	(191 217)
Залишок за станом на кінець періоду	(531 195)	(525 233)	(1 131 937)	(145 100)	(6 838)	(2 340 303)

У складі кредитів, що надані фізичним та юридичним особам станом на 31 грудня 2017 року обліковувалася дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом у сумі 1 176 026 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.	960 572	787 847	1 748 419
Неотриманий фінансовий дохід	(314 484)	(235 688)	(550 172)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2017 р.	646 088	552 159	1 198 247
Мінус: резерви на знецінення	(18 217)	(4 005)	(22 222)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу	627 871	548 154	1 176 025

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	62 275
Неотриманий фінансовий дохід	(24 661)	(1 436)	(26 097)
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	4 024 143	21,65	3 710 647	31,76
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 573 859	13,85	2 200 968	18,84
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 308 099	12,42	686 000	5,87
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	1 396 776	7,51	832 641	7,13
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	1 156 661	6,22	584 479	5,00
Фінансова діяльність	860 445	4,63	80 208	0,69
Фізичні особи, у тому числі:	4 926 602	26,51	3 415 355	29,23
- нерезиденти	-	-	4	-
Інші	1 340 566	7,21	174 687	1,48
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	18 587 151	100,00	11 684 985	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	1 318 924	192 880	908 900	1 628 965	186 347	4 236 016
Кредити, що забезпечені:	11 494 221	685 168	1 594 159	512 327	65 260	14 351 135
- грошовими коштами	2 023 953	230 508	399 644	1 960	-	2 656 065
- цінними паперами	74	-	-	-	-	74
- гарантіями і поручительствами	226 923	-	-	-	-	226 923
- нерухомим майном у т.ч. житлового призначення	5 779 660	409 221	1 193 126	373 312	2 757	7 758 076
- іншими активами	1 006 985	33 693	97 174	170 617	2 757	1 311 226
- іншими активами	3 463 611	45 439	1 389	137 055	62 503	3 709 997
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	12 813 145	878 048	2 503 059	2 141 292	251 607	18 587 151

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	1 274 903	107 734	381 367	912 576	122 223	2 798 803
Кредити, що забезпечені:	5 999 211	887 782	1 839 562	159 012	615	8 886 182
- грошовими коштами	2 380 482	87 274	135 467	853	615	2 604 691
- нерухомим майном у т.ч. житлового призначення	2 276 721	797 947	1 704 095	67 449	-	4 846 212
- іншими активами	92 928	5 033	9 785	58 681	-	166 427
- іншими активами	1 342 008	2 561	-	90 710	-	1 435 279
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	7 274 114	995 516	2 220 929	1 071 588	122 838	11 684 985

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:	2 237 794	106 562	430 612	426 058	2 839	3 203 865
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	124 648	-	-	-	-	124 648
- кредити середнім компаніям	498 106	-	-	-	-	498 106
- кредити малим компаніям	1 615 041	37 502	-	-	-	1 652 543
- інші кредити фізичним особам	-	69 060	430 612	426 058	2 839	928 569
Просрочені, але не знецінені:	364	1 878	112 962	164 895	3 045	283 144
- із затримкою платежу до 31 дня	2	350	19 139	15 428	33	34 952
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	1 218	2 703	7 725	83	11 729
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	310	108	1 563	12	1 993
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	73	-	4 579	6 061	27	10 740
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	289	-	86 433	134 118	2 890	223 730
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі:	10 574 988	769 608	1 959 485	1 550 338	245 723	15 100 142
- без затримки платежу	9 600 812	124 527	233 904	1 149 550	217 380	11 326 173
- із затримкою платежу до 31 дня	315 055	5 006	54 045	58 524	7 435	440 065
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	174 620	42 039	44 736	47 450	6 075	314 920
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	94 355	37 031	46 499	54 341	2 754	234 980
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	13 803	41 624	153 529	112 292	5 760	327 008
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	376 343	519 381	1 426 771	128 181	6 318	2 456 994
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	12 813 146	878 048	2 503 059	2 141 291	251 607	18 587 151
Резерв під знецінення за кредитами	(954 858)	(246 722)	(987 360)	(480 487)	(20 567)	(2 689 994)
Усього кредитів за мінусом резервів	11 858 287	631 326	1 515 699	1 660 804	231 040	15 897 157

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	6 076	7 265	27 470	615	183 366
- 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	1 200	2 095	-	-	13 664
- інші кредити фізичним особам	-	4 784	5 170	27 470	615	38 039
Просрочені, але не знецінені:	-	7 675	22 717	2 331	-	32 723
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	2 284	-	2 284
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 203	-	-	1 203
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	560	19 105	47	-	19 712
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	769	-	-	769
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	7 115	1 640	-	-	8 755
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі:	7 132 174	981 765	2 190 947	1 041 787	122 223	11 468 895
- без затримки платежу	5 869 427	249 661	632 400	827 304	111 245	7 690 036
- із затримкою платежу до 31 дня	8 352	37 795	99 462	43 090	4 178	192 877
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	900 164	54 748	113 281	28 659	2 389	1 099 241
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	105 185	55 686	100 667	26 571	1 707	289 816
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	13 410	100 558	77 982	34 358	2 280	228 588
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	235 636	483 317	1 167 155	81 805	424	1 968 337
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	7 274 114	995 516	2 220 929	1 071 588	122 838	11 684 985
Резерв під знецінення за кредитами	(531 195)	(525 233)	(1 131 937)	(145 100)	(6 838)	(2 340 303)
Усього кредитів за мінусом резервів	6 742 919	470 283	1 088 992	926 490	115 999	9 344 682

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

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

У рядку «Знецінені на індивідуальній чи колективній основі» зазначена сума кредитів, за якими сформовано резерв під знецінення.

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

	Балансова вартість	Вартість застави	Недостатнє / (надлишкове) забезпечення заставою
Кредити, що надані юридичним особам	12 813 145	16 053 852	(3 240 707)
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	878 048	761 839	116 209
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 503 059	1 629 943	873 116
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 141 292	712 232	1 429 060
Інші кредити фізичним особам	251 607	122	251 485
Усього кредитів	18 587 151	19 157 988	(570 837)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на попередню дату

	Балансова вартість	Вартість застави	Недостатнє / (надлишкове) забезпечення заставою
Кредити, що надані юридичним особам	7 274 114	8 499 717	(1 225 603)
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	995 516	610 258	385 258
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 220 929	1 133 996	1 086 933
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 071 588	306 199	765 389
Інші кредити фізичним особам	122 838	1 099	121 319
Усього кредитів	11 684 985	10 551 269	1 133 714

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

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

Примітка 9. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 9.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Боргові цінні папери:	503 828	239 386
- державні облігації	503 828	239 386
Акції та корпоративні права	68 264	68 310
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	572 092	307 696

До складу фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2017 року у сумі 23 068 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 9 716 тис. грн.

Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в складі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість
1	ПАТ "Дніпровагонмаш"	Виробництво залізничних локомотивів і рухомого складу	Україна	49 783
2	ПАТ "Дослідно-експериментальний завод №20 цивільної авіації"	Виробництво інших машин і устаткування спец.призначення	Україна	18 390
	Усього			68 173

Станом на 31 грудня 2017 року у складі цінних паперів в торговому портфелі обліковуються ОВДП номінальною вартістю 503 828 (2016: 239 386 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2017 року у складі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток немає акцій, що не мають котирувань.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі на продаж

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Боргові цінні папери:	1 120 444	923 750
- державні облігації	1 120 444	923 750
Акції та корпоративні права	37 136	36 559
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 157 580	960 309

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

- ▶ станом на 31 грудня 2017 року у сумі 28 828 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 31 574 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 1 120 444 (2016: 923 750 тис. грн.)

Цінні папери в портфелі на продаж є непростроченими та незнеціненними.

Таблиця 10.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість
1	ПАТ "Дніпровагонмаш"	Виробництво залізничних локомотивів і рухомого складу	Україна	22 440
2	ПАТ "Дослідно-експериментальний завод №20 цивільної авіації"	Виробництво інших машин і устаткування спец.призначення	Україна	14 114
	Усього			36 554

Станом на 31 грудня 2017 року у складі цінних паперів на продажі немає акцій, що не мають котирувань.

Примітка 11. Депозитні сертифікати НБУ

Таблиця 11.1. Депозитні сертифікати НБУ

Найменування статті	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Депозитні сертифікати НБУ	1 600 736	1 111 630
Усього	1 600 736	1 111 630

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

АТ «ТАСКОМБАНК»

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	21 040	125 237	146 277
Первісна вартість	21 040	129 603	150 643
Знос	-	(3 762)	(3 762)
Зменшення корисності	-	(604)	(604)
Покупка	-	22 373	22 373
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	105	105
Амортизація	-	(766)	(766)
Вибуття	(18 088)	(41 452)	(59 540)
Відновлення корисності	131	-	131
Переведення з категорії капітальних інвестицій в інвестиційну нерухомість	-	6 616	6 616
Переведення в необоротні активи, утримувані для продажу, та в активи групи вибуття	-	(7 291)	(7 291)
Переведення в категорію будівель, займаних власником	-	(6 249)	(6 249)
Переведення до складу інших активів	-	(10 411)	(10 411)
Інші зміни	-	18 005	18 005
Залишок за станом на кінець періоду	3 083	116 577	119 660
Первісна вартість	2 952	121 710	124 662
Знос	-	(4 528)	(4 528)
(Зменшення)/ відновлення корисності	131	(605)	(474)

Таблиця 12.2. Інвестиційна нерухомість за попередній період

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	18 088	101 752	119 840
Первісна вартість	18 088	110 018	128 106
Знос	-	(5 174)	(5 174)
Зменшення корисності	-	(3 092)	(3 092)
Покупка	-	10 411	10 411
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	122	122
Амортизація	-	(1 730)	(1 730)
Вибуття	-	(3 694)	(3 694)
Відновлення корисності	-	394	394
Переведення з категорії капітальних інвестицій в інвестиційну нерухомість	-	315	315
Переведення до складу інших активів	-	(10 411)	(10 411)
Залишок за станом на кінець періоду	18 088	97 158	115 246
Первісна вартість	18 088	105 357	123 445
Знос	-	(5 501)	(5 501)
Зменшення корисності	-	(2 698)	(2 698)

Банківська група застосовує прямолінійний метод амортизації до інвестиційної нерухомості. Строк корисного використання – 80 років. Ставка амортизації 1,25% річних.

Таблиця 12.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	за 2017 рік	за 2016 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	5 883	11 853
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(2 879)	(3 009)
Усього доходів від операційної оренди	3 004	8 844

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банківською групою протягом року, який закінчився 31 грудня 2017 та 2016 року, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

Таблиця 12.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банківська група є орендодавцем

Період дії операційної оренди	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року
До 1 року	7 743	600
Від 1 до 5 років	600	120
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	8 343	720

Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 13.1. Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки					Будівлі, споруди та передавальні пристрої		Машини та обладнання		Транспортні засоби		Інструменти, прилади, інвентар (меблі)		Інші необоротні матеріальні активи		Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи		Усього
	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи		
Найменування статті	12 254	706 483	65 835	23 819	11 661	2 088	46 603	6 996	48 095	923 834								
Балансова вартість на 1 січня 2017 р.	12 254	756 670	206 901	39 728	47 279	7 685	121 416	6 996	159 490	1 358 419								
Первісна (переоцінена) вартість	-	(50 187)	(141 066)	(15 909)	(35 618)	(5 597)	(74 813)	-	(111 395)	(434 585)								
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Придбання, пов'язане з об'єднанням компанії	-	761	4 065	241	306	-	28	-	4 948	10 349								
Надходження	-	10 720	26 820	37 133	4 578	105	8 700	75 739	7 450	171 245								
Зменшення корисності	(1 870)	(6 965)	-	-	-	-	-	-	-	(8 835)								
Відновлення корисності	564	666	344	-	-	-	-	-	-	1 574								
Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	4 959	58	-	5	29	703	18 715	6 453	30 922								
Переведення (в необоротні активи) / з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(28)	-	-	(16)	(1)	(441)	(93)	-	(579)								
Вибуття	-	(3 785)	(5 167)	(13 621)	(380)	(3)	(8 148)	(10 352)	(50)	(41 506)								
Амортизаційні відрахування	-	(21 224)	(25 928)	(5 338)	(2 482)	(399)	(15 435)	-	(25 104)	(95 910)								
Інші зміни	-	11 985	3 086	528	(3 022)	-	3	(44 310)	286	(31 444)								
Балансова вартість на 1 січня 2018 р.	10 948	703 572	69 113	42 762	10 650	1 819	32 013	46 695	42 078	959 650								
Первісна (переоцінена) вартість	10 948	774 983	236 107	64 009	48 750	7 815	122 261	46 695	178 577	1 490 145								
Знос на кінець звітного періоду	-	(71 411)	(166 994)	(21 247)	(38 100)	(5 996)	(90 248)	-	(136 499)	(530 495)								

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2017 р. – 143 983 тис. грн., за 2016 р. – 71 401 тис. грн.

Примітка 14. Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Грошові кошти з обмеженим правом використання	642 908	349 922
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	143 046	16 516
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	136 575	96 636
Надана фінансова допомога	60 679	57 022
Дебіторська заборгованість за факторинговими портфелями	41 877	24 813
Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	13 707	-
Дебіторська заборгованість за брокерські послуги	3 745	1 075
Дебіторська заборгованість за процесингові послуги	566	1 070
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	23 426
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	-	20 487
Інші фінансові активи	53 837	26 502
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(62 026)	(46 148)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 034 916	571 321

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 грудня 2017 року 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» та кошти в Моторному (транспортному) страховому бюро України.

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за факторинговими портфелями	Дебіторська заборгованість за страхові послуги	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(2 487)	(8 493)	(1 278)	(31 585)	(43 843)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 889)	-	(6 495)	(4 061)	(16 445)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	446	446
Курсові різниці	-	-	-	(2 184)	(2 184)
Залишок за станом на кінець періоду	(8 376)	(8 493)	(7 773)	(37 384)	(62 026)

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

	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за факторинговими портфелями	Дебіторська заборгованість за страховими послугами	Надана фінансова допомога	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Рух резервів								
Залишок за станом на початок періоду	(5 884)	(4 937)	(8 054)	(100)	-	-	(9 883)	(28 858)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	2 450	747	-	(19 147)	(1 278)	370	(16 858)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	27	27
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	(459)	(459)
Залишок за станом на кінець періоду	(5 884)	(2 487)	(7 307)	(100)	(19 147)	(1 278)	(9 945)	(46 148)

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за брокерські послуги	Дебіторська заборгованість за процесингові послуги	Дебіторська заборгованість за операції з платіжними картками	Дебіторська заборгованість по готівковій гривні	Дебіторська заборгованість за факторинговими портфелями	Дебіторська заборгованість за страхові послуги	Надана фінансова допомога	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	3 745	566	143 046	13 707	-	113 237	60 679	642 908	16 290	994 178
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	566	143 046	13 707	-	-	-	447 509	415	605 243
Середні компанії	3 741	-	-	-	-	781	60 469	195 399	333	260 723
Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-	-	12 787	12 787
Фізичні особи	4	-	-	-	-	112 456	210	-	2 755	115 425
Прострочена, але не знецінена заборгованість:	-	-	-	-	-	10 449	-	-	1 741	12 190
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	367	367
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	10 449	-	-	80	10 529
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	308	308
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-	290	290
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-	696	696
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	41 877	12 890	-	-	35 807	90 574
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	4 333	4 333
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	162	162
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	2 356	-	-	395	2 751
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	3 002	-	-	1 080	4 082
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	41 877	7 532	-	-	29 837	79 246
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	3 745	566	143 046	13 707	41 877	136 576	60 679	642 908	53 838	1 096 942
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(8 376)	(8 493)	-	(7 773)	(37 384)	(62 026)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 265	566	143 046	13 707	33 501	129 563	60 679	635 135	16 454	1 034 916

Примітка 15. Інші активи

Таблиця 15.1. Інші активи

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Майно, що перейшло у власність банківської групи як заставодержателя	180 801	101 770
Частка перестраховика в страхових резервах	125 890	77 775
Відстрочені аквізиційні витрати	77 379	109 041
Витрати майбутніх періодів	38 351	10 785
Дебіторська заборгованість з придбання активів	21 714	3 028
Передоплата за послуги	20 433	16 591
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	833	119
Дорогоцінні метали	737	1 999
Інші активи	36 156	20 905
Резерв під інші активи	(5 094)	(2 471)
Усього інших активів за мінусом резервів	497 200	339 542

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на	(60)	(2 256)	(136)	(2 452)
зменшення корисності протягом періоду	(468)	(1 758)	(416)	(2 642)
Залишок за станом на кінець періоду	(528)	(4 014)	(552)	(5 094)

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на	(967)	(1 085)	(181)	(2 233)
зменшення корисності протягом періоду	907	(1 478)	-	(571)
Списання безнадійної заборгованості	-	333	-	333
Залишок за станом на кінець періоду	(60)	(2 230)	(181)	(2 471)

Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу**Таблиця 16.1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Житлова нерухомість	27 717	633
Комерційна нерухомість	6 915	826
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	34 632	1 459

Банківська група 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 Банківській групі у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банківською групою та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банківською групою 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.

Банківська група не визнавала у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 17. Кошти банків

Таблиця 17.1. Кошти банків

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	144 684	31 903
Депозити інших банків	1 405	-
Кредити, що отримані:		
- короткострокові	313 082	4 028
- довгострокові	57 396	174 602
Усього коштів інших банків	516 567	210 533

Примітка 18. Кошти клієнтів

Таблиця 18.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Інші юридичні особи	7 696 030	4 936 606
Поточні рахунки	2 426 894	1 590 510
Строкові кошти	5 269 136	3 346 096
Фізичні особи	7 882 965	4 377 551
Поточні рахунки	978 312	684 974
Строкові кошти	6 904 653	3 692 577
Усього коштів клієнтів	15 578 995	9 314 157

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 31 грудня 2017 року у сумі 171 488 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 102 679 тис. грн.

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банківської групи, становив 3 223 306 тис.грн., що склало 21% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банківською групою (2016: 2 761 085 тис. грн., що склало 30% від загального обсягу коштів клієнтів)

Таблиця 18.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	7 882 965	50,60	4 732 067	50,81
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 023 219	6,57	696 376	7,48
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 804 887	11,59	652 442	7,00
Переробна промисловість	720 468	4,62	544 136	5,84
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	801 970	5,15	499 243	5,36
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	251 288	1,61	226 843	2,44
Фінансова діяльність	123 320	0,79	199 076	2,14
Органи державної влади та місцевого самоврядування	1 529	0	-	-
Інші	2 969 349	19,06	1 763 974	18,93
Усього коштів клієнтів	15 578 995	100	9 314 157	100

Примітка 19. Боргові цінні папери, емітовані групою

Таблиця 19.1. Боргові цінні папери, емітовані групою

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	91 652	104 498
Депозитні сертифікати	593 847	801 087
Усього	685 499	905 585

Станом на 31 грудня 2017 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	18%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	14 946	-	466	15 412
D	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	39 600	2	729	40 331
B	22%	25 жовтня 2013 р.	19 жовтня 2018 р.	5 133	-	178	5 311
C	22%	20 січня 2014 р.	14 січня 2019 р.	3 030	-	141	3 171
D	22%	01 квітня 2014 р.	26 березня 2019 р.	730	-	3	733
F	22%	01 жовтня 2015 р.	24 вересня 2020 р.	1 633	-	4	1 637
G	22%	01 жовтня 2015 р.	24 вересня 2020 р.	50	-	8	58
A	25%	27 грудня 2017р.	31 грудня 2027 р.	20 000	-	-	20 000
B	25%	27 грудня 2017р.	31 грудня 2027 р.	5 000	-	-	5 000
Усього				90 122	2	1 528	91 652

Станом на 31 грудня 2016 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	18%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	31 864	264	801	32 929
D	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	51 030	-	1 146	52 176
B	22%	25 жовтня 2013 р.	19 жовтня 2018 р.	5 979	-	112	6 091
C	22%	20 січня 2014 р.	14 січня 2019 р.	3 030	-	139	3 169
D	22%	01 квітня 2014 р.	26 березня 2019 р.	630	-	3	633
H	22%	01 жовтня 2015 р.	24 вересня 2020 р.	9 500	-	-	9500
Усього				102 033	264	2 201	104 498

Примітка 20. Інші залучені кошти

Таблиця 20.1. Інші залучені кошти

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	111 515	97 934
Усього	111 515	97 934

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 21. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 21.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Страхові резерви	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	1 900 202	1 234	1 901 436
Збільшення резерву	430 831	838	431 669
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	398 569	-	398 569
Залишок на кінець періоду	2 729 602	2 072	2 731 674

Таблиця 21.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Страхові резерви	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	1 871 162	415	1 871 577
Збільшення резерву	406 740	1 255	407 995
Інший рух	-	(436)	(436)
Залишок на кінець періоду	2 277 902	1 234	2 279 136

Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 22.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	339 379	69 487
Непогашене зобов'язання з субординованого боргу та міжбанківським залученням	314 547	-
Кредиторська заборгованість від страхової діяльності	90 527	57 562
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	61 059	81 079
Розрахунки по операціях клієнтів	38 466	19 316
Отримана фінансова допомога	14 566	49 172
Кредиторська заборгованість за операціями з агентами	10 833	9 353
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі	716	4 583
Кошти в розрахунках інших банків	-	6 311
Інші фінансові зобов'язання	74 802	19 014
Усього інших фінансових зобов'язань	944 895	315 877

Примітка 23. Інші зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші зобов'язання

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Доходи майбутніх періодів	40 901	12 534
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	35 383	15 518
Кредиторська заборгованість за отриманими авансами	33 463	34 229
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	12 663	6 944
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 937	5 561
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	14 152
Інша заборгованість	22 897	9 857
Усього	157 244	98 795

Примітка 24. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	10 042	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	15 064	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	30 127	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	282 698	273 866
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	5 000	21 грудня 2027р.	8	140 675	--
Усього					478 606	329 099

Примітка 25. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Залишок на початок року	162 572	81 489
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 663	(4 963)
зміни переоцінки до справедливої вартості доходу (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	4 663	1 993
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(9 663)	(6 329)
зміни переоцінки до справедливої вартості зменшення корисності	(5 782)	(6 329)
амортизація резерву переоцінки за 2017 рік	(1 100)	-
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(2 644)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із	1 279	(2 742)
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(839)	893
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	2 118	(3 636)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(3 722)	(14 034)
Залишок на кінець року	158 850	67 456

Примітка 26. 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	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців
		Усього	Усього	Усього	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 373 228	2 373 228	1 459 064	1 459 064
Кошти обов'язкових резервів в НБУ		-	-	64 377	64 377
Кошти в інших банках	7	729 233	915 573	855 453	855 453
Кредити та заборгованість клієнтів	8	9 523 032	15 897 157	5 993 773	9 344 682
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	503 828	572 092	229 671	307 696
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	696 103	1 157 580	576 440	960 309
Депозитні сертифікати НБУ	11	1 600 736	1 600 736	1 111 630	1 111 630
Інвестиційна нерухомість	12	-	119 660	-	115 246
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		8 990	8 990	9 651	9 651
Відстрочений податковий актив	31	-	16 823	16 446	19 114
Основні засоби та нематеріальні активи	13	-	959 650	-	678 354
Інші фінансові активи	14	955 871	1 034 916	398 470	571 321
Інші активи	15	247 744	497 200	236 332	339 542
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	34 632	34 632	1 459	1 459
Усього активів		16 673 397	25 188 237	10 952 766	15 837 898
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	17	100 959	516 567	35 537	210 533
Кошти клієнтів	18	13 645 133	15 578 995	7 942 909	9 314 157
Боргові цінні папери, емітовані банком	19	591 566	685 499	781 008	905 585
Інші залучені кошти	20	110 805	111 515	73 747	97 934
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		50 345	50 345	6 127	6 127
Відстрочений податкове зобов'язання	31	-	25 443	-	5 303
Резерви за зобов'язаннями	21	810 225	2 731 674	548 453	2 279 136
Інші фінансові зобов'язання	22	909 268	944 895	297 323	315 877
Інші зобов'язання	23	150 591	157 244	85 426	98 794
Субординований борг	24	2 598	478 606	2 191	329 099
Усього зобов'язань		16 371 490	21 280 783	9 772 721	13 562 545
		4 909 293	21 280 783	9 772 721	3 789 824

Примітка 27. Процентні доходи та витрати

	2017 р.	2016 р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Кредити та заборгованість клієнтів	2 679 299	1 529 512
Боргові цінні папери в портфелі на продаж	182 524	185 724
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	170 337	11 971
Цінні папери в портфелі до погашення	106 422	42 745
Кошти в інших банках	93 868	102 954
Факторінгові портфелі	24 975	21 416
Кореспондентські рахунки в інших банках	22 601	11 886
Депозити та кредити овернайт в інших банках	8 673	566
Інші процентні доходи	1 504	41
Усього процентних доходів	3 390 203	1 906 815
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строкові кошти фізичних осіб	(586 079)	(378 104)
Строкові кошти юридичних осіб	(290 790)	(194 207)
Поточні рахунки	(76 786)	(60 976)
Боргові цінні папери, що емітовані групою	(71 724)	(65 048)
Строкові кошти інших банків	(61 191)	(36 237)
Кредити отримані у банків	(29 213)	(30 963)
Інші залучені кошти	(5 810)	(7 910)
Депозити овернайт інших банків	(757)	(430)
Кореспондентські рахунки	(177)	-
Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	(2)	(47)
Інші	(36 791)	(24 571)
Усього процентних витрат	(1 159 320)	(798 493)
Чистий процентний дохід	2 130 883	1 108 322

Примітка 28. Комісійні доходи та витрати

	2017 р.	2016 р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	393 231	161 005
Гарантії надані	11 666	2 932
Операції з цінними паперами	1 262	1 001
Агентські послуги	17 365	468
Інші	58 712	32 444
Усього комісійних доходів	482 236	197 850
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Агентські послуги	(437 031)	(333 402)
Розрахунково-касові операції	(144 688)	(75 230)
Операції з цінними паперами	(457)	(374)
Гарантії отримані	(6)	(466)
Інші	(17 667)	(10 195)
Усього комісійних витрат	(599 849)	(419 667)
Чистий комісійний дохід	(117 613)	(221 817)

Примітка 29. Інші операційні доходи

	Примітки	2017 р.	2016 р.
Дохід від прощення боргу, повернення раніше списаної заборгованості та інших послуг клієнтів		117 350	355 033
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями		92 003	-
Штрафи, пені отримані		34 650	8 994
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		30 131	2 200
Дохід від операційного лізингу (оренди)		29 623	6 174
Дохід від процесингових операцій		9 268	9 123
Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		6 662	-
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	12	5 883	8 857
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		3 874	-
Дохід від субаренди		845	3 819
Дохід від брокерської діяльності		253	-
Інші		24 091	15 451
Усього операційних доходів		354 633	409 651

Примітка 30. Адміністративні та інші операційні витрати

	Примітки	2017 р.	2016 р.
Витрати на утримання персоналу		(635 483)	(469 965)
Витрати за страховими виплатами		(372 410)	(382 373)
Професійні послуги		(171 153)	(95 064)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(115 910)	(101 873)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(103 832)	(103 341)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	12, 13	(97 843)	(71 163)
Витрати із страхування		(68 783)	(53 686)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(62 619)	(51 594)
Витрати на маркетинг та рекламу		(39 877)	(12 245)
Роялті		(33 779)	(9 062)
Прощення заборгованості за рахунок витрат		(26 953)	-
Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		(16 826)	-
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(13 427)	(12 181)
Витрати від зменшення корисності необоротних активів утримуваних для продажу		(3 962)	(1 563)
Благодійна діяльність		(3 283)	(1 503)
Інші		(196 309)	(227 418)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(1 962 449)	(1 591 468)

Примітка 31. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 31.1. Витрати з податку на прибуток

	2017 р.	2016 р.
Поточний податок на прибуток	130 903	36 187
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(10 986)	6 242
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(10 986)	6 242
Усього витрати з податку на прибуток	119 917	42 429

Таблиця 31.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	2017 р.	2016 р.
Прибуток до оподаткування	677 790	330 379
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	121 377	59 485
Коригування облікового прибутку:		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	16 283	(13 885)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(5 596)	(1 714)
Вплив зміни ставки оподаткування	4 261	(4 849)
Використання раніше невизнаних податкових збитків	(391)	(9 151)
Інші коригування	(16 018)	12 543
Витрати з податку на прибуток	119 917	42 429

Примітка 32. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 32.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	Примітки	2017 р.	2016 р.
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		557 873	287 949
Прибуток за рік		557 873	287 949
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 345 604	445 275
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,41	0,65
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,41	0,65

Примітка 33. Операційні сегменти

Банківська група в своїй діяльності використовує сегментний аналіз кожного учасника Банківської групи окремо, а не Банківської групи в цілому, тому консолідований сегментний аналіз Банківської групи в цій звітності не може бути представлений.

Примітка 34. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банківської групи, а кожний співробітник Банківської групи несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банківській групі властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банківській групі також властиві операційні ризики.

Політики управління, розкриті у цій примітці є такими, що проваджені Банком – Відповідальною особою, та застосовуються на рівні банківської групи.

Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку

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

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

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

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

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

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

- ▶ кредитний ризик;
- ▶ ризик ліквідності;
- ▶ операційний ризик;
- ▶ ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

Кредитний ризик

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

Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.

Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є 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 зменшені вартості портфеля Банку.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- ▶ застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на 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.

Банківська група протягом звітного періоду дотримувалась 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) – 10,16% (2016: 15,29%) (нормативне значення – не більше 25%);
- ▶ Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 35,55% (2016: 69,26%) (нормативне значення – не більше 800%);
- ▶ Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9) – 4,85% (2016: 4,42%) (нормативне значення – не більше 5%);
- ▶ Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10) – 5,06% (2016: 4,62%) (нормативне значення – не більше 30%);
- ▶ Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1) – 5,06% (2016: 4,62%) (нормативне значення – не більше 20%).

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ.

Таблиця 34.1. 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	7 919 154	8 357 278	(46 111)	(484 235)	5 740 042	4 695 770	(266 826)	777 446
Євро	1 320 827	1 318 688	(132 979)	(130 840)	686 005	460 099	-	225 906
Фунти стерлінгів	8 415	6 272	-	2 143	3 372	3 636	-	(264)
Інші	1 966 952	1 131 065	-	835 887	403 595	416 578	-	(12 983)
Усього	11 215 348	10 813 303	(179 090)	222 955	6 833 014	5 576 083	(266 826)	990 105

У розрахунку розміру валютних позицій було використано управлінську модель, яка враховує валютні резерви Банківської групи 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 Банківської групи. Позиція Банківської групи по валютних похідних інструментах – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банківська група погодилася би купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума являє собою 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 34.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 14%	(256 645)	(256 645)	412 046	412 046
Послаблення долара США на 10%	62 951	62 951	(101 068)	(101 068)
Зміцнення євро на 22%	(69 345)	(69 345)	119 730	119 730
Послаблення євро на 9%	19 626	19 626	(33 886)	(33 886)
Зміцнення фунта стерлінгів на 15%	1 136	1 136	(140)	(140)
Послаблення фунта стерлінгів на 15%	(321)	(321)	40	40
Зміцнення інших валют та банківських металів на 15%	125 383	125 383	(1 947)	(1 947)
Послаблення інших валют та банківських металів на 15%	(125 383)	(125 383)	1 947	1 947

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 долара 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: долара 53%/13%, євро 53%/15%, для інших валют 15%.

Процентний ризик

Банківська група 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 Банківська група може понести за відкритими позиціями у зв'язку із зміною ситуації на фінансових ринках.

Таблиця 34.3. Загальний аналіз процентного ризику

Звітний період	На вимогу і				Не чутливі до процентного ризику	
	менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього	Усього
Усього фінансових активів	6 113 023	7 938 497	1 778 451	6 836 335	1 390 711	24 057 017
Усього фінансових зобов'язань	6 509 234	7 403 483	419 899	2 518 618	1 464 843	18 316 077
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(396 211)	535 014	1 358 552	4 317 717	(74 132)	5 740 940

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

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

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

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

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

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

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

Географічний ризик

Банківська група розглядає географічний ризик як ризик понесення Банківською групою 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 Банківської групи в зв'язку з тим, що Банківська група 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.

Операційний ризик

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

Мета управління операційними ризиками – мінімізація можливих втрат Банківської групи 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 Банківської групи від цього ризику.

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

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає в разі неспроможності Банківської групи 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 Банківської групи – 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 Банківській групі здійснюється відповідно до стандартів для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Спостережної Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

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

Станом на 31 грудня 2017 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом звітного 2017 року Банківська група не мала труднощів з виконанням фінансових зобов'язань та дотримувалася нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП. Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2017 року мали наступні значення:

- ▶ 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 82,71% (2016: 84,81%) 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 93,83% (2016: 89,39%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банківської групи 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 34.4. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	141 013	87 189	-	-	-	-	228 202
Кошти клієнтів	5 855 112	6 762 853	828 583	288 752	475 695	1 272 702	15 483 697
Боргові цінні папери, емітовані групою	36 720	616 476	25 125	-	10 909	25 000	714 230
Інші залучені кошти	3 683	79 946	-	28 810	-	2 439	114 878
Субординований борг	2 598	37 834	151 336	-	-	596 829	788 597
Інші фінансові зобов'язання	577 001	3 407	6 623	25 663	23 797	9 449	645 940
Фінансові гарантії	6 777	402 785	103 378	1 334	-	-	514 274
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	6 623 621	7 990 490	1 115 045	344 559	510 401	1 906 419	18 490 535

Таблиця 34.5. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	31 904	4 165	-	-	174 601	-	210 670
Кошти клієнтів	3 747 297	1 447 359	2 607 952	234 758	703 962	1 113 512	9 854 840
Боргові цінні папери, емітовані групою	277 266	69 664	468 579	-	177 483	-	992 992
Інші залучені кошти	550	-	75 317	-	26 695	1 940	104 502
Субординований борг	4 387	4 180	19 485	-	69 555	415 986	513 953
Інші фінансові зобов'язання	256 009	18 018	3 096	52 516	12 970	5 584	348 193
Фінансові гарантії	3 766	45 050	82 448	-	3 119	-	134 383
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:							
- Вимоги за похідними інструментами	(267 603)	-	-	-	-	-	(267 603)
- Зобов'язання за похідними інструментами	272 186	-	-	-	-	-	272 186
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 325 762	1 588 436	3 256 877	287 274	1 168 385	1 537 022	12 163 756

Таблиця 34.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Термін погашення не визначений		Усього
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 403 998	182 025	-	-	-	-	-	2 586 023
Кошти в інших банках	463 166	262 800	105 735	186 340	-	-	-	1 018 041
Кредити та заборгованість клієнтів	1 890 247	6 425 349	3 827 752	2 039 903	1 706 350	8 258	-	15 897 859
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	495 107	-	8 721	68 173	91	-	-	572 092
Цінні папери в портфелі на продаж	1 110 857	458 436	190 243	321 420	39 532	2	-	1 120 490
Цінні папери в портфелі до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозитні сертифікати НБУ	1 512 257	84 427	4 054	-	-	-	-	1 600 738
Інші фінансові активи	148 565	384 479	1 523	104	77 233	422 278	-	1 034 182
Усього фінансових активів	7 024 197	7 797 516	4 138 028	2 615 940	1 823 205	430 538	430 538	23 829 425
Зобов'язання								
Кошти банків	429 495	87 072	-	-	-	-	-	516 567
Кошти клієнтів	6 554 450	5 915 239	1 776 259	428 834	904 201	-	-	15 578 983
Боргові цінні папери, емітовані банком	32 473	597 282	19 836	10 908	25 000	25 000	-	710 499
Інші залучені кошти	3 247	78 748	28 810	-	710	-	-	111 515
Інші фінансові зобов'язання	825 831	239	51	-	2 377	116 411	-	944 909
Субординований борг	2 598	-	-	-	476 008	-	-	478 606
Усього фінансових зобов'язань	7 848 093	6 678 580	1 824 956	439 743	1 408 297	141 411	141 411	18 341 079
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(823 896)	1 118 936	2 313 072	2 176 197	414 908	289 127	-	5 488 346
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(823 896)	295 041	2 608 112	4 784 309	5 199 218	5 488 346	-	5 488 346

Таблиця 33.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Термін погашення не визначений	
						Усього	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 447 064	12 000	-	-	-	-	1 459 064
Кошти обов'язкових резервів в НБУ	64 377	-	-	-	-	-	64 377
Кошти в інших банках	-	-	240 114	615 339	-	-	855 453
Кредити та заборгованість клієнтів	1 941 642	1 272 907	2 810 901	2 312 724	1 006 508	-	9 344 682
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	229 671	-	-	77 889	136	-	307 696
Цінні папери в портфелі на продаж	1 081 251	4 106	141 421	344 127	40 164	-	1 611 069
Цінні папери в портфелі до погашення	460 870	-	-	-	-	-	460 870
Інші фінансові активи	58 606	237	166	144 520	245	367 547	571 321
Усього фінансових активів	5 283 481	1 289 250	3 192 602	3 494 599	1 047 053	367 547	14 674 532
Зобов'язання							
Кошти банків	31 903	4 028	-	174 602	-	-	210 533
Кошти клієнтів	4 401 735	1 197 635	2 559 281	286 575	868 931	-	9 314 157
Боргові цінні папери, емітовані банком	257 458	78 701	444 849	124 577	-	-	905 585
Інші залучені кошти	550	73 197	-	23 416	771	-	97 934
Інші фінансові зобов'язання	198 867	-	55	3	-	116 952	315 877
Субординований борг	2 190	-	-	-	326 909	-	329 099
Усього фінансових зобов'язань	4 892 703	1 353 561	3 004 185	609 173	1 196 611	116 952	11 173 185
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	390 778	(64 311)	188 417	2 885 426	(149 558)	250 595	3 501 347
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	390 778	326 467	514 884	3 400 310	3 250 752	3 501 347	

Примітка 35. Потенційні зобов'язання групи

Юридичні питання

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

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

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

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

Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
До 1 року	13 132	7 807
Від 1 до 5 років	1 463	-
Понад 5 років	-	-
Усього	14 595	7 807

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані		11 411 458	3 882 821
Експортні акредитиви		278	-
Гарантії видані		516 710	145 579
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(2 072)	(1 233)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		11 926 374	4 027 167

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банківською групою, 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.	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне 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.

Банківська група 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 учасників Банківської групи 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 на продаж

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

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

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

Основні засоби – будівлі

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу зіставлення з ринком. Це означає, що оцінка, здійснена оцінювачем, базується на цінах ринкових операцій, істотно скоригованих з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані конкретного об'єкта нерухомості.

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 (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)			
			Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)			
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	553 382	1 819 846	-	2 373 228	2 373 228	-
Готівкові кошти та грошові кошти в дорозі	553 382	-	-	553 382	553 382	-
Поточні рахунки в інших банках	-	8 258	-	8 258	8 258	-
Кошти в Національному банку України	-	531 960	-	531 960	531 960	-
Короткострокові депозити	-	6 315	-	6 315	6 315	-
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	1 273 213	-	1 273 213	1 273 213	-
Кошти в інших банках	-	915 573	-	915 573	915 573	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	15 914 028	15 914 028	15 897 158	16 870
Кредити юридичним особам	-	-	11 976 616	11 976 616	11 912 177	64 439
Кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	82 831	82 831	72 284	10 547
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	1 226 308	1 226 308	1 198 859	27 449
Кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 848 034	1 848 034	1 943 203	(95 169)
Інші кредити фізичним особам	-	-	780 239	780 239	770 635	9 604
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	503 828	-	68 264	572 092	572 092	-
Державні облигації	503 828	-	-	503 828	503 828	-
Акції та корпоративні права	-	-	68 264	68 264	68 264	-
Цінні папери у портфелі на продаж	1 120 445	-	37 136	1 157 580	1 157 580	-
Державні облигації	1 120 445	-	-	1 120 445	1 120 445	-
Акції та корпоративні права	-	-	37 136	37 136	37 136	-
Депозитні сертифікати НБУ	-	1 600 736	-	1 600 736	1 600 736	-
Інші фінансові активи	-	-	1 034 916	1 034 916	1 034 916	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	635 135	635 135	635 135	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	143 046	143 046	143 046	-
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	-	-	129 561	129 561	129 561	-
Надана фінансова допомога	-	-	60 679	60 679	60 679	-
Дебіторська заборгованість за факторинговими портфелям	-	-	33 501	33 501	33 501	-
Інші фінансові активи	-	-	32 994	32 994	32 994	-
Інвестиційна нерухомість	-	119 660	-	119 660	119 660	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	959 650	959 650	959 650	-
Інші активи	-	-	497 200	497 200	497 200	-
Усього активів	2 177 655	4 455 815	18 511 194	25 144 663	25 127 793	16 870
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	146 089	370 478	516 567	516 567	-
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	144 684	-	144 684	144 684	-
Кредити отримані	-	-	370 478	370 478	370 478	-
Депозити інших банків	-	1 405	-	1 405	1 405	-
Кошти клієнтів	-	-	15 605 714	15 605 714	15 578 995	26 719
Інші юридичні особи	-	-	7 735 477	7 735 477	7 732 116	3 361
Фізичні особи	-	-	7 870 237	7 870 237	7 846 879	23 358
Боргові цінні папери, емітовані групою	-	-	690 819	690 819	685 500	5 319
Облигації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	91 652	91 652	91 652	-
Депозитні сертифікати	-	-	599 167	599 167	593 848	5 319

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Не визнаний дохід/ витрати
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними				
		Модель спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)			
Інші залучені кошти	-	-	113 301	113 301	111 515	1 786
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	113 301	113 301	111 515	1 786
Інші фінансові зобов'язання	-	-	944 895	944 895	944 895	-
Інші зобов'язання	-	-	157 244	157 244	157 244	-
Субординований борг	-	-	478 606	478 607	478 606	-
Усього зобов'язань	-	146 089	18 361 057	18 507 147	18 473 322	33 824

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

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Не визнаний дохід/ витрати
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)			
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 374	1 226 690	–	1 459 064	1 459 064	–
Готівкові кошти	232 374	–	–	232 374	232 374	–
Поточні рахунки в інших банках	–	14 233	–	14 233	14 233	–
Кошти в Національному банку України	–	214 488	–	214 488	214 488	–
Короткострокові депозити	–	54 185	–	54 185	54 185	–
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	–	943 784	–	943 784	943 784	–
Кошти обов'язкових резервів в НБУ	–	64 377	–	64 377	64 377	–
Кошти в інших банках	–	855 453	–	855 453	855 453	–
Кредити та заборгованість клієнтів	–	–	10 393 824	10 393 824	9 344 682	1 049 142
Кредити юридичним особам	–	–	6 750 529	6 750 529	6 742 919	7 610
Кредити фізичним особам-підприємцям	–	–	497 404	497 404	470 284	27 120
Іпотечні кредити фізичних осіб	–	–	2 037 286	2 037 286	1 088 992	948 294
Кредити на поточні потреби фізичним особам	–	–	993 856	993 856	926 488	67 368
Інші кредити фізичним особам	–	–	114 749	114 749	115 999	(1 250)
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	239 386	–	68 310	307 696	307 696	–
Державні облигації	239 386	–	–	239 386	239 386	–
Акції та корпоративні права	–	–	68 310	68 310	68 310	–
Цінні папери у портфелі на продаж	923 750	–	36 559	960 309	960 309	–
Державні облигації	923 750	–	–	923 750	923 750	–
Акції та корпоративні права	–	–	36 559	36 559	36 559	–
Депозитні сертифікати НБУ	–	1 111 630	–	1 111 630	1 111 630	–
Інші фінансові активи	–	–	571 321	571 321	571 321	–
Грошові кошти з обмеженим правом користування	–	–	349 922	349 922	349 922	–
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	–	–	96 636	96 636	96 636	–
Надана фінансова допомога	–	–	57 022	57 022	57 022	–
Інші фінансові активи	–	–	67 741	67 741	67 741	–
Інвестиційна нерухомість	–	–	143 169	143 169	115 246	27 923
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	691 914	691 914	678 354	13 560
Інші активи	–	–	384 993	384 993	339 542	45 450
Усього активів	1 395 510	3 258 150	12 290 090	16 943 750	15 807 674	1 136 076
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	–	31 903	179 024	210 927	210 533	(394)
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	–	31 903	–	31 903	31 903	–
Кредити отримані	–	–	179 024	179 024	178 630	(394)
Кошти клієнтів	–	–	11 914 628	11 914 628	9 314 157	(2 600 471)
Інші юридичні особи	–	–	5 775 390	5 775 390	4 936 606	(838 784)
Фізичні особи	–	–	6 139 238	6 139 238	4 377 551	(1 761 687)
Боргові цінні папери, емітовані групою	–	–	895 697	895 697	905 585	(9 888)
Облигації, випущені на внутрішньому ринку	–	–	104 294	104 294	104 294	–
Депозитні сертифікати	–	–	791 403	791 403	801 291	(9 888)
Інші залучені кошти	–	–	101 213	101 213	97 934	(3 279)
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	–	–	101 213	101 213	97 934	(3 279)
Інші фінансові зобов'язання	–	–	315 877	315 877	315 877	–
Субординований борг	–	–	329 099	329 099	329 099	–
Усього зобов'язань	–	31 903	13 735 538	13 767 441	11 173 185	(2 594 256)

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: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 та 2016 року.

Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 373 228	-	-	2 373 228
Кошти в інших банках	915 573	-	-	915 573
Кредити та заборгованість клієнтів:	15 897 157	-	-	15 897 157
- кредити юридичним особам	11 858 288	-	-	11 858 288
- кредити фізичним особам-підприємцям	631 326	-	-	631 326
- іпотечні кредити фізичних осіб	1 515 699	-	-	1 515 699
- кредити на поточні потреби фізичним особам	1 660 805	-	-	1 660 805
- інші кредити фізичним особам	231 040	-	-	231 040
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	572 092	-	572 092
Цінні папери у портфелі на продаж	-	1 157 580	-	1 157 580
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	1 600 736	1 600 736
Інші фінансові активи:	1 034 916	-	-	1 034 916
- грошові кошти з обмеженим правом користування	635 135	-	-	635 135
- дебіторська заборгованість за страхові послуги	129 561	-	-	129 561
- надана фінансова допомога	60 679	-	-	60 679
- інші фінансові активи	209 541	-	-	209 541
Усього фінансових активів	20 220 874	1 729 672	1 600 736	23 551 282

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	1 459 064	-	-	1 459 064
Кошти обов'язкових резервів в НБУ	64 377	-	-	64 377
Кошти в інших банках	855 453	-	-	855 453
Кредити та заборгованість клієнтів:	9 344 682	-	-	9 344 682
- кредити юридичним особам	6 742 919	-	-	6 742 919
- кредити фізичним особам-підприємцям	470 283	-	-	470 283
- іпотечні кредити фізичних осіб	1 088 993	-	-	1 088 993
- кредити на поточні потреби фізичним особам	926 488	-	-	926 488
- інші кредити фізичним особам	115 999	-	-	115 999
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	307 697	-	307 697
Цінні папери у портфелі на продаж	-	1 611 070	-	1 611 070
Цінні папери в портфелі до погашення	-	-	460 870	460 870
Інші фінансові активи:	571 321	-	-	571 321
- грошові кошти з обмеженим правом користування	349 922	-	-	349 922
- дебіторська заборгованість за страхові послуги	96 636	-	-	96 636
- надана фінансова допомога	57 022	-	-	57 022
- інші фінансові активи	67 741	-	-	67 741
Усього фінансових активів	12 294 827	1 918 767	460 870	14 674 534

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 Банківська група проводила операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банківської групи.

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

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Асоційовані компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-23%)	-	1 051	1	714	71 578
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	-	-
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	-	-	36 559
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	68 195
Фінансова допомога видана	-	-	-	-	60 468
Фінансова допомога отримана	-	-	-	-	12 171
Інші фінансові активи	-	-	-	89	1 610
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-10%)	573	5 600	-	51 205	1 603 539
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16-25%)	-	-	-	2 017	304 379
Інші залучені кошти	-	-	-	-	30 596
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	719
Інші зобов'язання	-	-	-	-	17 045

Таблиця 39.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%)	-	56	-	9 569	200 370
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(3 593)	(34 603)
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	36 003	-	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	68 297	-	-
Інші фінансові активи	1 026	-	9 830	-	262
Інші активи	-	-	1	-	3 232
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	4 222	9 885	-	18 666	1 889 691
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17-22%)	-	-	5 050	-	331 278
Інші фінансові зобов'язання	18	-	1 148	-	-
Інші зобов'язання	-	8	991	40	10 279

Таблиця 39.3. 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	-	-	337	6 934
Процентні витрати	-	(298)	(1 727)	(79 981)
Комісійні доходи	69	107	180	10 172
Комісійні витрати	(32 971)	-	(11)	(105 258)
Доходи від страхової діяльності	-	-	-	6 716
Дивіденди виплачені	-	-	-	16 845
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	490
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(3 115)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(106)	67 642
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(384)	31 901
Інші операційні доходи	-	-	130	8 137
Адміністративні та інші операційні витрати	(31 767)	-	(22 453)	(33 025)

Таблиця 39.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	13	-	521	31 987
Процентні витрати	(603)	(200)	-	(1 151)	(113 247)
Комісійні доходи	2	576	-	402	3 867
Комісійні витрати	(5 736)	-	-	(21)	61
Доходи від страхової діяльності	-	-	-	-	4 423
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	1 005
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	146
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(347)	(1)
Інші операційні доходи	808	-	669	60	3 073
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 965)	-	(1 688)	(41 309)	(13 740)

Таблиця 39.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Асоційовані компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	-	30 034	-	-
Гарантії отримані	-	-	-	9 158
Інші зобов'язання	1 493	193 343	4 296	41 266

Таблиця 39.6. 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 отримані			4 806
Інші зобов'язання	1 444	1 888	224 025

Таблиця 39.7. 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	4 898	1 338 674
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	4 811	777 675

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	4 267	206 396
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 894	288 047

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	83 577	3 914	104 174	2 354
Виплати під час звільнення	450	–	36 668	–
Інші довгострокові виплати працівникам	–	196	–	–

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

<i>У тисячах гривень</i>	Субординований борг	Інші залучені кошти	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2016 р.	536 262	1 269	537 531
Нараховані відсотки	31 238		31 238
Погашення боргу	(22 040)	(498)	(22 538)
Погашення нарахованих відсотків	(31 014)		(31 014)
Валютна переоцінка	86 418		86 418
Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	600 864	771	601 635
Залучення субординованого боргу	139 304		139 304
Погашення боргу	(3 896)	(61)	(3 957)
Нараховані відсотки	31 371		31 371
Погашення нарахованих відсотків	(30 965)		(30 965)
Валютна переоцінка	44 393		44 393
Інше	(302 465)		(302 465)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	478 606	710	479 316

Примітка 41. Події після дати балансу

Керівництво Банку вважає, що після 31 грудня 2017 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності у вказаних вище умовах.

В лютому 2018 року Банком було затверджено та подано до Національного банку України Стратегію розвитку на 2018-2020 роки АТ «ТАСКОМБАНК». Відповідно до цієї стратегії в листопаді 2018 року відбудеться об'єднання АТ «ТАСКОМБАНК» з ПАТ ВіЕс Банком шляхом приєднання останнього.

В зв'язку з отриманням документів, у квітні 2018 року було визнано в балансі Банку збільшення статутного капіталу на 125 000 тис.грн., зареєстрованого 30.03.2018 в ЄДР.

Після зміни акціонерів ПАТ «ВіЕс Банк», у березні 2018 р. рішенням Ради національної безпеки і оборони України ПАТ «ВіЕс Банк» було виведено із санкційного списку банків з російським державним капіталом.

В грудні 2017 р., Sberbank Europe AG (Австрія) та ПАТ «Сбербанк РФ» уклали угоду про відступлення права вимоги за іншими фінансовими зобов'язаннями та коштами інших банків, відповідно, з компанією, що стала зв'язаною стороною Банківської групи після зміни його акціонерів. Станом на 11 грудня 2017 року та 31 грудня 2017 року, ПАТ «ВіЕс Банк» знаходився в процесі погодження змін до договору про залучення коштів від Sberbank Europe AG (Австрія) та ПАТ «Сбербанк РФ» в Національному банку України. Завершення погодження змін було здійснено в березні 2018 року, що дозволило ПАТ «ВіЕс Банк» погасити зобов'язання за іншими фінансовими зобов'язаннями та коштами інших банків у сумі 303 069 тис. грн. та 272 364 тис. грн., відповідно.

Після дати балансу, а саме 16 квітня 2018 року, Загальними зборами учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», прийнято рішення про здійснення публічного розміщення відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) грн. 00 коп. в кількості 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. за одну облігацію.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2315

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"АКТИВ-АУДИТ"
(ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ")

Ідентифікаційний код/номер 30785437

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від 30 березня 2001 р. № 100

Рішенням Аудиторської палати України

від 28 січня 2016 р. № 321/3

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 28 січня 2021 р.

Голова АПУ (І. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01168



УКРАЇНА
НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть
проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку
цінних паперів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АКТИВ-АУДИТ”
(ТОВ “АФ “АКТИВ-АУДИТ”)

(найменування аудиторської фірми)

30785437

(код за ЄДРПОУ)

№ 2315 від 30 березня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
виданого Аудиторською палатою України)

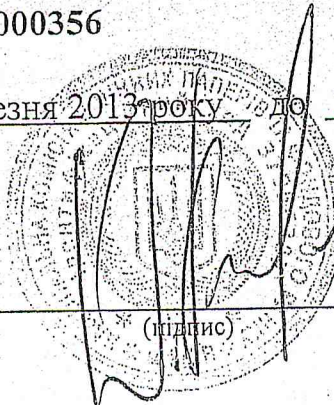
внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити
аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних
паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 356

Серія та номер Свідоцтва: П 000356

Строк дії Свідоцтва: з 12 березня 2013 року до 28 січня 2021 року

Член
Національної
комісії з цінних
паперів та
фондового ринку
12 лютого 2016 року



Ю. Буца

(підпис)

001354

СВІДОЦТВО № 0000002

видане ТОВ "АФ "Актив - Аудит"
(напрямок аудиторської фірми)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 14 вересня 2017 року № 39

Свідоцтво діє до 14 вересня 2017 року

Голова Комітету Ч.В. Саркіс
(ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету Д.О. Романюк
(ініціали, прізвище)

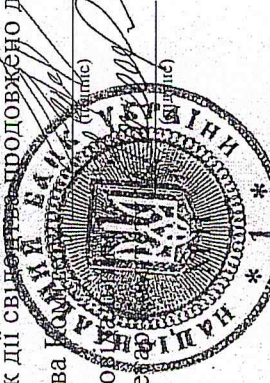
М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків України
від 04 вересня 2017 року № 20/299-ПК
(дата)

строк дії свідчення продовжено до "04" вересня 2018 року.

Голова Комітету Р.В. Романюк
(ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету А.С. Юмашев
(ініціали, прізвище)



За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____
строк дії свідчення продовжено до " " _____ 20 _____ року.

Голова Комітету _____
(ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету _____
(ініціали, прізвище)

М.П.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0070

Виданий Свищеву Володиміру Миколайовичу

Рішенням Аудиторської палати України

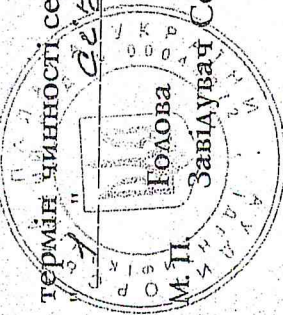
від " 29 " вересня 20 09 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 31 " серпня 20 15 року.

Свищев (С. Смигирова)

Володиміру Миколайовичу (Г. Довбожук)



Рішенням Аудиторської палати України

від " 29 " вересня 20 14 року № 303/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 31 " серпня 20 20 року.



М. П. Свищев (Г. Смигирова)

Володиміру Миколайовичу (Г. Довбожук)

Рішенням Аудиторської палати України

від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до

" " 20 року.

М. П. ()

Завідувач Секретаріату ()

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

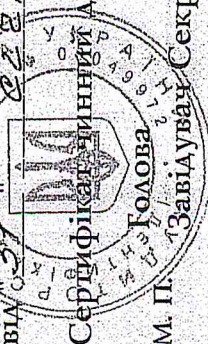
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0181

Виданий Домаркевичі
Людмілі Вікторівні

відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність"
та рішення Аудиторської палати України
від "31" "січня" 2013 року № 264/2

Сертифікат чинний до "31" "січня" 2018 року.



М. П. В. Невмерженко
Завідувач Секретаріату (С. Терещенко)

Рішенням Аудиторської палати України
від "30" "вересня" 2014 року № 352/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"31" "січня" 2023 року.



М. П. Голова
Завідувач Секретаріату (Г. Пашеченко)
(Г. Пурда)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " " " 20 " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " " 20 " року.

М. П. ()
Завідувач Секретаріату ()