

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА НЕ АУДІЙОВАНА
ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
30 ВЕРЕСНЯ 2018 РОКУ**

ЗМІСТ

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

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк.....	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	6
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 5. Кошти в інших банках	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери.....	15
Примітка 8. Депозитні сертифікати НБУ	16
Примітка 9. Інші фінансові активи.....	16
Примітка 10. Інші активи	17
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу	17
Примітка 12. Кошти банків.....	18
Примітка 13. Кошти клієнтів	18
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	18
Примітка 15. Інші залучені кошти.....	19
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	19
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.....	19
Примітка 18. Інші зобов'язання	20
Примітка 19. Субординований борг.....	20
Примітка 20. Процентні доходи та витрати.....	21
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	21
Примітка 22. Інші операційні доходи	22
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	22
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.....	22
Примітка 25. Операційні сегменти	23
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку	26
Примітка 27. Похідні фінансові інструменти	27
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	28
Примітка 29. Події після звітного періоду.....	29

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2018 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 045 169	888 957
Кошти в інших банках	5	126 005	84 202
Кредити та заборгованість клієнтів	6	11 058 263	10 401 772
Інвестиції в цінні папери	7	474 570	585 384
Депозитні сертифікати НБУ	8	100 148	920 945
Інвестиційна нерухомість		10 617	29 401
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		220	-
Відстрочений податковий актив		7 535	4 563
Основні засоби та нематеріальні активи		507 873	411 783
Інші фінансові активи	9	515 268	458 354
Інші активи	10	56 202	43 214
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	158 808	13 944
Усього активів		16 060 678	13 842 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	530 236	286 666
Кошти клієнтів	13	13 280 197	10 850 334
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	260 974	687 780
Інші залучені кошти	15	-	81 995
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	20 229
Інші фінансові зобов'язання	17	367 372	439 037
Інші зобов'язання	18	77 679	61 849
Резерви за зобов'язаннями	16	3 418	2 065
Субординований борг	19	342 227	478 606
Усього зобов'язань		14 862 103	12 908 561
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		733 000	608 000
Емісійні різниці		11	11
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	125 000
Нерозподілений прибуток		437 660	173 221
Резервні та інші фонди банку		14 063	6 421
Резерви переоцінки		13 841	21 305
Усього власного капіталу		1 198 575	933 958
Усього зобов'язань та власного капіталу		16 060 678	13 842 519

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Анатолій Вікторович Кухарчук

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2018 року

тис.грн.

Найменування статті	Приміт	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2018	2017	2018	2017
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	20	550 003	608 418	1 604 570	1 369 219
Процентні витрати	20	(291 120)	(255 076)	(829 064)	(663 055)
Чистий процентний дохід		258 883	353 342	775 506	706 164
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5, 6, 9	(63 344)	(157 508)	(96 428)	(376 344)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		195 539	195 834	679 078	329 820
Комісійні доходи	21	149 278	84 346	396 785	207 687
Комісійні витрати	21	(66 718)	(25 561)	(167 177)	(68 967)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(14 688)	19 172	49 202	40 882
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	67	19
Результат від операцій з іноземною валютою		(7 249)	(12 772)	20 872	11 952
Результат від переоцінки іноземної валюти		78 920	18 043	(1 930)	1 982
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9, 10	(1 111)	695	1 264	(170)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів		(95)	-	2 056	-
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	16	3 439	(1 117)	(1 197)	(1 687)
Інші операційні доходи	22	11 809	7 340	37 409	69 143
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(262 877)	(255 349)	(681 943)	(532 506)
Прибуток до оподаткування		86 247	30 631	334 486	58 155
Витрати на податок на прибуток	24	(14 778)	(10 478)	(59 824)	(15 665)
Прибуток за звітний період		71 469	20 153	274 662	42 490
Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:					
Переоцінка боргових цінних паперів з переоцінкою через інший сукупний дохід		(3 699)	4 517	(9 109)	4 517
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		508	-	1 645	-
Усього сукупного доходу за звітний період		68 278	24 670	267 198	47 007
Прибуток на акцію:					
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		7,86	4,32	31,62	7,45
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		7,86	4,32	31,62	7,45

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Анатолій Вікторович Кухарчук

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2018 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2017 року		308 000	11	300 000	6 106	17 588	20 675	652 380
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	42 490	42 490
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	42 490	42 490
Інший сукупний дохід		-	-	-	315	4 517	(315)	4 517
Збільшення статутного капіталу		300 000	-	(175 000)	-	-	-	125 000
Залишок на 30 вересня 2017 року		608 000	11	125 000	6 421	22 105	62 850	824 387
Залишок на 1 січня 2018 року		608 000	11	125 000	6 421	21 305	173 221	933 958
Ефект від переходу на МСФЗ 9		-	-	-	-	-	(2 581)	(2 581)
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(7 464)	274 662	267 198
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	274 662	274 662
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(7 464)	-	(7 464)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	7 642	-	(7 642)	-
Збільшення статутного капіталу		125 000	-	(125 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2018 року		733 000	11	-	14 063	13 841	437 660	1 198 575

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Анатолій Вікторович Кухарчук



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2018 року
тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи		1 624 013	1 402 554
Процентні витрати		(818 906)	(622 491)
Комісійні доходи		398 948	206 121
Комісійні витрати		(156 563)	(68 967)
Результат операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(399)	-
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		49 602	40 882
Результат операцій з іноземною валютою		20 872	11 952
Інші отримані операційні доходи		31 995	70 625
Виплати на утримання персоналу		(298 255)	(177 443)
Адміністративні та інші операційні витрати		(330 687)	(369 611)
Податок на прибуток сплачений		(81 599)	(7 407)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		439 021	486 215
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		(41 704)	(79 563)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(803 802)	(4 379 977)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(56 325)	(145 019)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(157 432)	(17 932)
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		243 708	(47 712)
Чисте збільшення коштів клієнтів		2 387 956	3 937 213
Чисте збільшення боргових цінних паперів		(416 900)	(29 676)
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(85 696)	227 819
Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності		1 503 826	(48 632)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації цінних паперів		647 454	10 947
Втрати від придбання цінних паперів		(544 866)	(110 932)
Надходження від реалізації Депозитних сертифікатів НБУ		23 170 000	-
Втрати від придбання Депозитних сертифікатів НБУ		(22 350 000)	(140 000)
Продаж інвестиційної нерухомості		-	32 450
Придбання основних засобів		(102 126)	(53 986)
Придбання нематеріальних активів		-	-
Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності		820 462	(261 521)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Повернення субординованого боргу		(131 522)	-
Збільшення статутного капіталу		-	125 000
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(131 522)	125 000
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		4 685	3 078
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(46 239)	-
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		2 156 212	(182 075)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	888 957	1 068 059
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	3 045 169	885 984

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Анатолій Вікторович Кухарчук



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Примітка 1. Інформація про Банк**

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

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

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

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

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 вересня 2018 року Банк має 109 відділень на території України (30 вересня 2017 року – 76 відділень).

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

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8909% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8909%.

Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 30 вересня 2018 року складає 99,8937% (31 грудня 2017 року: 99,8718%).

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

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

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

Протягом першого 9 місяців 2018 року офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України збільшився з 28,067223 гривень за долар США на 1 січня 2018 року до 28,298262 гривень за долар США на 30 вересня 2018 року.

Стан банківського сектору нормалізувався протягом 2017 та в першій половині 2018 року: майже всі ключові показники роботи фінансових установ мали позитивну динаміку. Споживче кредитування почало стрімко зростати від початку року, корпоративне гривнєве кредитування почало відновлюватися у другому півріччі. База фондування залишалася стабільною, хоча відсоткові ставки за депозитами знижувалися. В третьому кварталі 2018 року ситуація в банківській системі змінилася зріс курс долара США, скоротилась ліквідність банківської системи, зросли ставки на кредити та депозити.

Протягом 2018 року банківська система продовжувала нарощувати кредитний портфель та кошти клієнтів. Станом на 30 вересня 2018 Національним банком України встановлено ключову ставку в розмірі 18% річних. На протязі 2018 року ооблікова ставка НБУ змінювалася наступним чином 26.01.2018 – 16 %, з 02.03.2018 по 13.07.2018 – 17%, з 13.07.2018 – 17,5%, з 07.09.2018 – 18%.

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

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності*Загальні положення*

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 9 місяців 2018 року підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК», підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 цього Закону.

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

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

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2017 р за винятком застосування нових стандартів, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2018 р характер і вплив цих змін розкриті нижче. Банк не застосовував достроково випущені, але не вступили в силу стандарти, інтерпретації або поправки до них.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та діє для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не перераховував порівняльну інформацію за 2017 рік для фінансових інструментів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9. Отже, порівняльна інформація за 2017 рік представлена відповідно до МСФЗ (IAS) 39 і не є зіставною з інформацією, представленою за 2018 рік. Різниця, що виникають у зв'язку з прийняттям

МСФЗ (IFRS) 9, були визнані безпосередньо у власному капіталі за станом на 1 січня 2018 року і розкриті нижче.

Класифікація і оцінка

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки погашення основного боргу і відсотків» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базового кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються по СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою керуються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за справедливою вартістю;
- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

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

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39.

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

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від знецінення за кредитами, які розраховуються на підставі моделі прогностичних очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) замість моделі понесених збитків, передбаченої МСФЗ (IAS) 39. Починаючи з 1 січня 2018 року, Банк визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються «фінансовими інструментами». Згідно МСФЗ (IFRS) 9 вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються щодо пайових інструментів.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу (очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання. В іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. 12 місячні ОКЗ - це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, очікуваних протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру портфеля фінансових інструментів.

Банк встановив політику здійснення оцінки на кінець кожного звітної періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту. На підставі описаного вище процесу Банк групує надані їм кредити в такий спосіб:

Етап 1: При первісному визнанні кредиту Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.

Етап 2: Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.

Етап 3: Кредити, які є знеціненими. Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

РОСІ: Придбані або створені кредитно-знецінені (РОСІ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні фінансові активи РОСІ обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Банк розраховує ОКЗ на основі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які банк очікує отримати. Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

Ймовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом аналізованого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.

Величина, підвладна ризику дефолту (EAD), являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.

Рівень втрат при дефолті (LGD) являє собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Нижче описується вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на звіт про фінансовий стан і нерозподілений прибуток, включаючи наслідки заміни моделі понесених кредитних збитків в МСФЗ (IAS) 39 на модель ОКЗ в МСФЗ (IFRS) 9.

Фінансові активи	Оцінка за МСФЗ (IAS) 39	Очікувані кредитні збитки	Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9	
	Сума		Сума	Категорія
Грошові кошти та їх еквіваленти	888 957	(12 261)	876 696	Амортизована вартість
Кошти в інших банках	84 202		84 202	Амортизована вартість
Кредити та заборгованість клієнтів - Амортизована вартість	10 401 772	13 858	10 415 630	Амортизована вартість
Інвестиційні цінні папери - боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю	585 384	(4 023)	581 361	СВІСД
Депозитні сертифікати НБУ	920 945		920 945	Амортизована вартість
Інші фінансові активи	458 354		458 354	
Нефінансові активи	498 342		498 342	
Відстрочені податкові активи	4 563		4 563	
Всього активів	13 842 519	(2 425)	13 840 094	
Фінансові зобов'язання	12 824 419		12 824 419	
Нефінансові зобов'язання	61 848		61 848	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	20 229		20 229	
Резерви	2 065	155	2 220	
Всього зобов'язання	12 908 561	155	12 908 716	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	173 221	(2 581)	170 640	
Усього власного капіталу	760 737		760 737	
Усього зобов'язань та власного капіталу	13 842 519	(2 425)	13 840 094	

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

Станом на 1 січня 2018 р Банк класифікував частину свого портфеля активів, раніше віднесених до категорії наявних для продажу, як боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю. Такі інструменти відповідали критеріям тесту SPPI, не оберталися на активному ринку і утримувалися з метою отримання грошових потоків по ним, а не з метою продажу.

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

	<i>Резерви і нерозподілений прибуток</i>
Нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець періоду відповідно до МСФЗ (IAS) 39 (31 грудня 2017 г.)	173 221
Визнання ОКУ згідно з МСФЗ (IFRS) 9 по борговим фінансовим активам	(2 581)
Залишок на початок періоду згідно з МСФЗ (IFRS) 9 (1 січня 2018 р.)	170 640
Разом зміни у власному капіталі в зв'язку із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9	170 640

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

	<i>Резерв під знецінення за позиками згідно з МСФЗ (IAS) 39 / МСФЗ (IAS) 37</i>	<i>Переоцінка</i>	<i>Очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.</i>
	<i>на 31 грудня 2017 р.</i>		
Резерв під знецінення			
Грошові кошти та їх еквіваленти	(364)	(12 261)	(12 625)
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів - Амортизована вартість	(791 188)	13 858	(777 330)
Інвестиційні цінні папери - боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю	-	(4 023)	(4 023)
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	-
Інші фінансові активи	(28 095)		(28 095)
Зобов'язання щодо надання кредитів та гарантії	2 065	155	2 220

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, в квітні 2016 року було внесено поправки, і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Однак, стандарт не застосовується до доходів, пов'язаних з фінансовими інструментами та орендою, і, отже, не впливає на більшість доходів Банку, включаючи процентні доходи, чисті доходи / (витрати) за операціями з інвестиційними цінними паперами, доходи від оренди, до яких застосовуються МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IAS) 17 «Оренда». В результаті значна частина доходу Банку не схильна до впливу застосування цього стандарту.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якої операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Допускається застосування до цієї дати. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Перекази інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переказ нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років (випущені в грудні 2016 року)

Дані удосконалення включають таке:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки не застосовуються до Банку.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

Поправки роз'яснюють наступне:

► Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець може прийняти рішення оцінювати інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первісному визнанні.

► Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може вирішити зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовні до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати. Поточна діяльність Банку відповідає вимогам роз'яснення.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Готівкові кошти	486 341	252 738
Кошти в Національному банку України	371 570	279 996
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	2 233 496	356 223
- України	1 662 501	282 394
- інших країн	570 995	73 829
Очікувані кредитні збитки	(46 238)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 045 169	888 957

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(12 281)		(343)	(12 624)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(33 955)		341	(33 614)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(46 236)	-	(2)	(46 238)

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити, надані іншим банкам:	99 485	84 202
- короткострокові	99 485	84 202
- довгострокові	-	-
Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	26 520	-
Усього коштів в інших банках	126 005	84 202

Кредити надані іншим банкам станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року непрострочені та не знецінені.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити, що надані юридичним особам	10 593 955	10 305 029
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	86 796	34 431
Іпотечні кредити фізичних осіб	60 499	56 606
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	988 725	612 968
Інші кредити, що надані фізичним особам	253 970	183 926
Резерв під знецінення кредитів	(925 682)	(791 188)
Усього кредитів за мінусом резервів	11 058 263	10 401 772

Станом на кінець звітної періоду загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 3 108 457 тис. грн., що склало 28,11% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2017: 2 354 473 тис. грн., що склало 38,15% від загального обсягу кредитів).

Всі кредити та заборгованість клієнтів станом на 30 вересня 2018 року обліковуються за амортизованою вартістю.

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

Таблиця 6.2.

<i>Кредити, що надані юридичним особам</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(90 479)	(123 552)	(550 792)	(764 823)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 029	76 949	(112 100)	(34 123)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	3 566	3 566
Переводи з Етапа 1	-	7 138	(978)	6 160
Переводи з Етапа 2	(7 138)	-	(192)	(7 330)
Переводи з Етапа 3	978	192	-	1 170
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(21 273)	(21 273)
Курсові різниці	(261)	(357)	(1 590)	(2 207)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(95 872)	(39 629)	(683 358)	(818 859)

Таблиця 6.3.

<i>Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(44)	(19)	(2 748)	(2 811)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(291)	(9)	2 871	2 571
Переводи з Етапа 1	-	-	-	-
Переводи з Етапа 2	-	-	-	-
Переводи з Етапа 3	-	-	-	-
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(244)	(244)
Курсові різниці	-	-	-	-
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(335)	(28)	(121)	(484)

Таблиця 6.4.

<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(21)	(64)	(3 266)	(3 351)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(154)	88	584	519
Переводи з Етапа 1	-	(152)	(4)	(156)
Переводи з Етапа 2	152	-	(120)	32
Переводи з Етапа 3	4	120	-	124
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(734)	(734)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(19)	(7)	(3 540)	(3 566)

Таблиця 6.5.

<i>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(6 700)	(1 477)	(45 562)	(53 739)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(9 596)	(5 963)	(4 379)	(19 938)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	1 535	1 535
Переводи з Етапа 1	-	(981)	(8 211)	(9 193)
Переводи з Етапа 2	981	-	(4 005)	(3 024)
Переводи з Етапа 3	8 211	4 005	-	12 217
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(7 129)	(7 129)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(7 104)	(4 415)	(67 751)	(79 271)

Таблиця 6.6.

<i>Інші кредити, що надані фізичним особам</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(1 051)	(322)	(8 569)	(9 942)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 208)	(2 628)	(7 724)	(13 560)
Переводи з Етапа 1	-	(18)	(2 795)	(2 813)
Переводи з Етапа 2	18	-	(1 853)	(1 835)
Переводи з Етапа 3	2 795	1 853	-	4 648
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(1 446)	(1 114)	(20 941)	(23 502)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(764 823)	(2 811)	(3 351)	(53 739)	(9 942)	(834 666)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(34 123)	2 571	519	(19 938)	(13 560)	(64 531)
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	(21 273)	(244)	(734)	(7 129)	-	(29 380)
Курсові різниці	(2 207)	-	-	-	-	(2 207)
Використання резерву	3 566	-	-	1 535	-	5 101
Залишок за станом на кінець періоду	(818 859)	(484)	(3 566)	(79 271)	(23 502)	(925 682)

За 9 місяців 2018 року було погашено 1 718 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Таблиця 6.8. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(349 511)	(2 338)	(63)	(7 707)	(6 838)	(366 457)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(326 668)	(4 507)	(11 552)	(35 046)	(5 824)	(383 597)
Використання резерву	31 297	-	1 451	-	-	32 748
Залишок за станом на кінець періоду	(644 882)	(6 845)	(10 164)	(42 753)	(12 662)	(717 306)

За 9 місяців 2017 року було погашено 7 283 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Боргові цінні папери:	476 579	585 384
- державні облігації	476 579	585 384
Резерв під знецінення цінних паперів	(2 007)	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	474 570	585 384

Станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими, та обліковуються за справедливою вартістю з відображенням в іншому сукупному доході.

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

Інвестиції в ЦП	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(4 023)	-	-	(4 023)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 056	-	-	2 056
Курсові різниці	(40)	-	-	(40)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р.	(2 007)	-	-	(2 007)

Примітка 8. Депозитні сертифікати НБУ

Таблиця 8.1. Депозитні сертифікати НБУ

Найменування статті	31 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Депозитні сертифікати НБУ	100 148	920 945
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	100 148	920 945

Станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непростроченими та незнеціненими та обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гарантійні депозити	430 243	408 909
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	68 653	43 597
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	30 053	19 714
Похідні фінансові активи	983	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	53	-
Інші фінансові активи	12 524	14 229
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(27 241)	(28 095)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	515 268	458 354

В статті «Гарантійні депозити» станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Гарантійні депозити	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(19 147)	(7 773)	(1 175)	(28 095)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	2 333	(1 490)	842
Використання резерву	-	-	12	12
Залишок за станом на кінець періоду	(19 147)	(5 441)	(2 653)	(27 241)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Гарантійні депозити	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(19 147)	(1 278)	(1 061)	(21 486)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	164	(575)	(411)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	102	102
Залишок за станом на кінець періоду	(19 147)	(1 114)	(1 533)	(21 794)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Витрати майбутніх періодів	21 786	18 543
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	26 175	18 297
Передоплата за послуги	4 691	3 397
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 856	1 905
Матеріали	1 565	1 754
Дорогоцінні метали	236	737
Інші активи	1 334	443
Резерв під інші активи	(1 441)	(1 862)
Усього інших активів за мінусом резервів	56 202	43 214

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на	(197)	(1 665)	(1 862)
зменшення корисності протягом періоду	164	256	420
Залишок за станом на кінець періоду	(33)	(1 409)	(1 441)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на	(9)	(1 492)	(1 501)
зменшення корисності протягом періоду	(197)	439	241
Залишок за станом на кінець періоду	(206)	(1 053)	(1 259)

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Житлова нерухомість	1 061	7 029
Комерційна нерухомість	-	6 915
Автомобілі	16 290	-
Посівні матеріали, засоби захисту рослин та мінеральні добрива, на які було звернено заставу	141 457	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	158 808	13 944

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

Станом на 31 грудня 2017 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

	30 вересня 2018р.	31 грудня 2017 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	523 813	281 117
Депозити інших банків	1 416	1 405
Кредити, що отримані:		
- короткострокові	5 007	4 144
Усього коштів інших банків	530 236	286 666

Протягом звітного періоду у Банку відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Інші юридичні особи	6 243 453	5 432 963
Поточні рахунки	1 792 760	1 659 590
Строкові кошти	4 450 693	3 773 373
Фізичні особи	7 036 744	5 417 371
Поточні рахунки	541 253	329 981
Строкові кошти	6 495 491	5 087 390
Усього коштів клієнтів	13 280 197	10 850 334

Станом на кінець звітного періоду загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 4 240 626 тис. грн., що склало 32% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2017: 2 052 574 тис. грн., що склало 30% від загального обсягу коштів клієнтів).

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	148 103	93 933
Депозитні сертифікати	112 871	593 847
Усього	260 974	687 780

Станом на 30 вересня 2018 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	16%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	57 158	106	1 384	58 648
F	16%	19 січня 2018 р.	9 серпня 2022 р.	87 499	0	1 956	89 455
Усього				144 657	106	3 340	148 103

Станом на 31 грудня 2017 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	18%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	82 564	252	2 036	84 852
D	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	88 529	-	1 940	90 469
Усього				171 093	252	3 976	175 321

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	81 995
Усього	-	81 995

Протягом 2017 року Банк отримав кредит від нерезидента на суму 115 тис. доларів США. Станом на звітну дату вся заборгованість по даним договорам погашена.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	2 221	2 221
Збільшення резерву	1 197	1 197
Залишок на кінець періоду	3 418	3 418

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	603	603
Збільшення резерву	495	495
Залишок на кінець періоду	1 098	1 098

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років не потребують виконання.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	215 339	329 944
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	51 714	48 051
Розрахунки за операціями клієнтів	42 489	38 466
Кошти в розрахунках інших банків	31 802	-
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	10 999	-
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	6 394	18 015
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	24	716
Інші фінансові зобов'язання	8 611	3 845
Усього інших фінансових зобов'язань	367 372	439 037

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	33 773	25 638
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	12 476	12 663
Доходи майбутніх періодів	6 709	13 913
Кредиторська заборгованість за послуги	17 952	7 338
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 842	1
Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 134	32
Інша заборгованість	2 792	2 264
Усього	77 679	61 849

Примітка 19. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	10 041	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	15 062	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	30 123	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	287 001	282 698
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	5 000	21 грудня 2027р.	8	-	140 675
Усього					342 227	478 606

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2018	2017	2018	2017
Кредити та заборгованість клієнтів	472 344	533 131	1 349 825	1 172 998
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	41 885	51 371	132 299	120 466
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 808	10 155	49 242	41 237
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	17 326	9 349	47 723	24 113
Депозити та кредити овернайт в інших банках	6 122	2 574	19 777	4 495
Кошти в інших банках	732	845	1 351	2 273
Кореспондентські рахунки в інших банках	79	395	275	2 968
Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо	99	0	99	0
Інші	1 609	598	3 979	669
Усього процентних доходів	550 003	608 418	1 604 570	1 369 219
Строкові кошти фізичних осіб	-143 069	-135 126	-409 969	-322 876
Строкові кошти юридичних осіб	-118 437	-66 544	-326 262	-179 088
Поточні рахунки	-13 140	-26 616	-38 533	-75 911
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-5 663	-18 900	-24 353	-60 783
Процентні витрати за субординованим боргом	-6 555	-6 244	-21 741	-18 895
Депозити овернайт інших банків	-1 755	-52	-3 625	-116
Кореспондентські рахунки	-2 359	-177	-2 610	-479
Інші залучені кошти	-	-1 253	-1 555	-4 392
Строкові кошти інших банків	-142	-163	-416	-515
Усього процентних витрат	-291 120	-255 076	-829 064	-663 055
Чистий процентний дохід/ (витрати)	258 883	353 342	775 507	706 164

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2018	2017	2018	2017
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	129 354	66 180	333 496	160 965
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	8 552	6 302	25 088	18 902
Гарантії надані	2 139	3 087	10 970	6 322
Операції з цінними паперами	743	262	1 290	606
Інші	8 490	8 515	25 941	20 892
Усього комісійних доходів	149 278	84 346	396 785	207 687
Комісійні витрати				
Розрахунково-касові операції	(65 581)	(24 884)	(164 171)	(67 115)
Операції з цінними паперами	(63)	(36)	(205)	(99)
Гарантії надані	-	-	-	(6)
Інші	(1 074)	(641)	(2 801)	(1 747)
Усього комісійних витрат	(66 718)	(25 561)	(167 177)	(68 967)
Чистий комісійний дохід/витрати	82 560	58 785	229 608	138 720

Примітка 22. Інші операційні доходи

Найменування статті	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2018	2017	2018	2017
Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 257	4 189	10 666	11 893
Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	-	-	6 308	-
Штрафи, пені отримані	3 182	1 099	7 773	10 222
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1 188	-	2 869	30 567
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	721	-	2 163	1 407
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	248	835	585	2 809
Дохід від припинення визнання фінансових активів	532	-	547	-
Інші	2 681	1 217	6 498	12 245
Усього операційних доходів	11 809	7 340	37 409	69 143

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2018	2017	2018	2017
Витрати на утримання персоналу	(119 846)	(62 125)	(306 406)	(180 865)
Професійні послуги	(20 311)	(18 003)	(59 531)	(37 279)
Роялті	(42 318)	-	(75 221)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(18 460)	(8 248)	(49 263)	(21 780)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(14 577)	(15 355)	(41 073)	(35 733)
Амортизація основних засобів	(9 479)	(11 327)	(31 963)	(32 355)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(11 598)	(9 350)	(31 995)	(26 360)
Витрати із страхування	(6 337)	(9 274)	(19 503)	(14 590)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 435)	(2 289)	(9 185)	(9 772)
Господарські витрати	(2 448)	(1 383)	(7 352)	(4 445)
Витрати на маркетинг та рекламу	(7 329)	(11 139)	(10 813)	(19 558)
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(1 789)	(7 727)	(2 930)	(7 962)
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	(456)	-
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(218)	-	(232)	-
Інші	(5 732)	(99 130)	(36 020)	(141 807)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(262 877)	(255 350)	(681 943)	(532 506)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати з податку на прибуток

	9 місяців 2018р.	9 місяців 2017р.
Поточний податок на прибуток	61 150	1 428
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 326)	(188)
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 326)	(188)
Усього витрати з податку на прибуток	59 824	1 240

Примітка 25. Операційні сегменти

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- ▶ послуги корпоративним клієнтам;
- ▶ послуги фізичним особам;
- ▶ послуги банкам;
- ▶ інвестиційна банківська діяльність;
- ▶ інші операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	1 270 829	215 274	96 966	21 502	-	1 604 570
Комісійні доходи	228 204	98 424	25 088	45 069	-	396 785
Інші операційні доходи	7 094	7 773	585	-	21 957	37 409
Трансфертні процентні доходи	465 994	565 905	12 316	5 523	93 832	1 143 570
Усього доходів сегментів	1 972 121	887 375	134 954	72 095	115 789	3 182 334
Процентні витрати	(357 602)	(417 162)	(47 649)	(6 650)	-	(829 064)
Трансфертні процентні витрати	(887 789)	(169 572)	2 760	(76 179)	(12 790)	(1 143 570)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(31 552)	(31 261)	-	(33 615)	-	(96 428)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	2 333	-	-	-	(1 069)	1 264
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	49 202	-	49 202
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	67	-	-	67
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	20 872	20 872
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 355)	(143)	(137)	(185)	(111)	(1 930)
Комісійні витрати	(102 668)	(47 675)	(5 982)	(3 136)	(7 716)	(167 177)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	2 056	-	-	2 056
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 197)	-	-	-	-	(1 197)
Адміністративні та інші операційні витрати	(355 540)	(238 423)	(56 544)	(26)	(91 235)	(741 768)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	236 750	(16 860)	29 525	1 506	23 741	274 662
Прибуток						

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	1 851 206	222 693	87 062	36 346	51 681	2 248 988
Процентні доходи	1 715 997	173 122	65 351	9 735	669	1 964 874
Комісійні доходи	121 909	40 265	18 902	26 611	-	207 687
Інші операційні доходи	13 300	9 306	2 809	-	51 012	76 427
Усього доходів сегментів	1 851 206	222 693	87 062	36 346	51 681	2 248 988
Процентні витрати	(272 186)	(328 976)	(60 783)	(1 110)	-	(663 055)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(331 011)	(52 423)	-	(30)	-	(383 464)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 512)	1 178	(334)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	40 882	-	40 882
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	19	-	-	19
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	11 952	11 952
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	1 982	1 982
Комісійні витрати	(1 753)	(64 426)	(99)	(2 689)	-	(68 967)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(7 962)	-	(1 135 864)	(1 143 826)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	1 244 569	(223 132)	18 237	71 887	(1 069 071)	42 490

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені активи/ пасиви	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	9 863 314	1 698 001	574 718	3 183 390	-	15 319 423
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	158 808	158 808
Усього активів сегментів	9 863 314	1 698 001	574 718	3 183 390	158 808	15 478 231
Нерозподілені активи	-	-	-	-	582 446	582 446
Усього активів	9 863 314	1 698 001	574 718	3 183 390	741 254	16 060 678
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	6 679 962	7 273 274	260 974	562 062	-	14 776 272
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	85 830	85 830
Усього зобов'язань	6 679 962	7 273 274	260 974	562 062	85 830	14 862 102
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	75 823	75 823
Амортизація	-	-	-	-	(31 963)	(31 963)

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені активи/ пасиви	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	10 034 105	825 181	1 506 329	973 998	-	13 339 613
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	13 944	13 944
Усього активів сегментів	10 034 105	825 181	1 506 329	973 998	13 944	13 353 557
Нерозподілені активи	-	-	-	-	488 962	488 962
Усього активів	10 034 105	825 181	1 506 329	973 998	502 906	13 842 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	5 999 865	5 763 544	769 776	287 382	-	12 820 567
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	87 994	87 994
Усього зобов'язань	5 999 865	5 763 544	769 776	287 382	87 994	12 908 561
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	8 564	8 564
Амортизація	-	-	-	-	(44 237)	(44 237)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	8 501	8 501

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Юридичні питання

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

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність

складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

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

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Експортні акредитиви		-	278
Гарантії видані		199 958	510 084
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(3 418)	(2 066)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		196 540	508 296

Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

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

Таблиця 27.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Найменування статті	30 вересня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Валютні контракти свопи, в тому числі:				
Сума вимог (грн)	560 572	-	-	-
Сума вимог (дол. США)	-	14 149	-	179 576
Сума вимог (євро)	208 714	-	-	-
Сума зобов'язань (грн)	(9 927)	(14 173)	-	-
Сума зобов'язань (євро)	(480 367)	-	-	(180 292)
Сума зобов'язань (дол. США)	(278 009)	-	-	-
Чиста справедлива вартість	983	(24)	-	(716)

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 9 місяців 2018 та 2017 років Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти в інших банках	-	-	-	693 558
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11-30%)	-	383	752	667 129
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня	-	-	(2)	(40 126)
Інші активи	-	-	-	4 145
Кошти банків	-	-	-	307 302
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	550	11 003	32 556	1 962 036
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	--	38 337
Резерви за зобов'язаннями	--	--	3	332
Інші зобов'язання	-	6	53	376 948

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	0	56	64 226
Процентні витрати	-	(250)	(1 368)	(139 033)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	98
Комісійні доходи	2	81	121	43 019
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	--	4	(36 878)
Інші операційні доходи	-	-	129	7 126
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(39 604)	(76 647)

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11-23%)	-	7	924	570 102
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(6)	(3 248)
Інші активи	-	-	-	4 350
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001-10%)	-	-	-	141 521
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%)	573	5 600	33 248	1 655 084
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16%)	-	-	2 017	338 518
Інші зобов'язання	-	9	30	63 897

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	204	47 645
Процентні витрати	-	(272)	(974)	(138 512)
Комісійні доходи	69	97	86	18 612
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	--	(1)	17 627
Інші операційні доходи	-	-	76	7 245
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(26 222)	(787)

Примітка 29. Події після звітного періоду

На виконання вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 за № 2210, рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (протокол № б/н від 02.08.2018) тип Банку було змінено з публічного акціонерного товариства на приватне, у зв'язку з чим повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»:

09.10.2018 року було здійснено державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції, внесено відповідні зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

12 жовтня 2018 року (далі – Дата приєднання) правонаступником всього майна, всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» стало АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК». 16 жовтня 2018 року Загальні збори акціонерів обох банків затвердили відповідне рішення. З дати приєднання АТ «ТАСКОМБАНК» у порядку правонаступництва набуло всіх прав за переданими йому ПАТ «ВіЕс Банк» активами (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набуло обов'язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями.

Керівництво Банку вважає, що після 30 вересня 2018 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності у вказаних вище умовах.

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Анатолій Вікторович Кухарчук

