

**ПРОСПЕКТ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ І
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»**

Зміст

Структурний елемент 1. Анотація

1. Частина 1. Застереження	3
2. Частина 2. Інформація про емітента	4
3. Частина 3. Інформація про цінні папери та забезпечення	17
4. Частина 4. Ризики, пов'язані із публічною пропозицією	21
5. Частина 5. Інформація про публічну пропозицію	26

Структурний елемент 2. Реєстраційний документ

1. Інформація про відповідальних осіб	30
2. Інформація про незалежних аудиторів	30
3. Основна фінансова звітність про емітента	32
- Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	32
- Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	32
- Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 30 вересня 2019 року	32
4. Фактори ризику	83
5. Інформація про емітента	101
6. Опис господарської діяльності емітента	108
7. Опис організаційної структури групи компаній	121
8. Опис тенденції розвитку емітента	131
9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента	131
10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції	132
11. Комітети Наглядової ради	149
12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента	150
13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором	151
14. Судові провадження за участю емітента	154
15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому	155

емітент здійснює діяльність

16.Додаткова інформація	156
17.Значні правочини	162
18.Інформація третіх осіб, твердження експерта	163
19.Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента	164

Структурний елемент 3. Документ про цінні папери

1. Інформація про відповідальних осіб	165
2. Фактори ризику	165
3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції	168
4. Інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція	173
5. Порядок публічної пропозиції облігацій підприємств та їх оплати	177

Структурний елемент 1. Анотація

Частина 1. Застереження

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

Частина 2. Інформація про емітента

1	Загальна інформація про емітента:
1)	повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – «Банк» або «Емітент»)
2)	скорочене найменування (за наявності) АТ «ТАСКОМБАНК»
3)	код за ЄДРПОУ 09806443
4)	Місцезнаходження 01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта) тел: (044) 393-25-55; факс: (044) 393-25-80; E-mail: info@tascombank.com.ua
б)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента 21 жовтня 1991 року Оболонська районна у місті Києві Державна адміністрація
2	Статутний капітал емітента 1 153 000 100,00 грн (один мільярд сто п'ятдесят три мільйони сто гривень 00 копійок)
	Відомості про оплату статутного капіталу емітента (крім АТ) Не застосовується

3 Стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності емітента, основні види товарів, робіт, послуг, основні товарні та географічні ринки та суттєві ризики, пов'язані із господарською діяльністю емітента

АТ «ТАСКОМБАНК» є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України. Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Головний офіс Банку розташований у м. Києві. АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

Станом на 30 вересня 2019 року обсяги кредитування Банку становлять:

Обсяг кредитів, що надані юридичним особам: 11 359 830 тис. грн. Іпотечні кредити фізичних осіб: 178 849 тис. грн. Інші кредити, що надані фізичним особам: 1 820 051 тис. грн. Усього кредитів за мінусом резервів: 12 467 581 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2019 року обсяги запозичень Банку становлять, у тому числі: Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків – 315 970 тис.грн. Депозити інших банків – 533 084 тис.грн. Короткострокові кредити інших банків – 10 004 тис грн. Поточні рахунки юридичних осіб – 2 709 667 тис.грн. Строкові кошти (депозити) юридичних осіб – 3 453 564 тис.грн. Поточні рахунки фізичних осіб – 766 633 тис.грн. Строкові кошти (депозити) фізичних осіб – 7 043 852 тис.грн. Облігації банку, випущені на внутрішньому ринку – 67 769 тис.грн. Депозитні сертифікати – 10 813 тис.грн. Станом на 30

	<p>вересня 2019 року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 493 612 тис. грн., що склало 25,00% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком. Загальна сума зобов'язань за мінусом резервів складає 15 713 815 тис.грн.</p> <p>Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик (валютний, процентний, цінний), географічний ризик.</p>
4	<p>Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність</p> <p>Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, достатньо високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.</p> <p>Від початку 2018 року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в банківській системі закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. База фінансування банків залишається стабільною завдяки відновленню довіри до банківської системи.</p> <p>Банківський сектор в 2018 році отримав значний прибуток. Суттєво скоротилася кількість та частка збиткових банків – з 77 платоспроможних на 1 січня 2019 року банків 64 банки були прибутковими 13 банків – збитковими. За підсумками 2017 року збитковими були 19 з 82 діючих на той момент банків. Зростання прибутковості банків сталося завдяки активізації кредитування, в тому числі кредитування населення, зменшення витрат на формування резервів.</p> <p>В 2018 році економіка України зросла на 3,3% порівняно з 2017 роком – 2,5%. Споживча інфляція сповільнилася з 13,7% у 2017 році до 9,8% у 2018 році, за</p>

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

Протягом 9 місяців 2019 року зберігалися аналогічні основні тенденції що і на протязі 2018 року.

Станом на 30 вересня 2019 року НБУ встановлено ключову ставку в розмірі 16,5% річних. На протязі 2019 року облікова ставка НБУ змінювалася наступним чином: 01 січня 2019 року – 18%, з 01 лютого 2019 року – 18%, с 15 березня 2019 року – 18%, з 26 квітня 2019 року – 17,5%, з 06 червня 2019 року – 17,5%.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Наразі, Банк демонструє позитивні тенденції розвитку та є одним з лідерів на українському ринку, що знаходить підтвердження в останніх рейтингах.

16 вересня 2019 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) підбило підсумки «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». ТАСКОМБАНК, як і раніше, залишається єдиним банком з українським капіталом у ТОП-3 банків з найбільш надійним рівнем депозитів.

3 червня 2019 року За результатами щорічного дослідження «Фінансового клубу» ТАСКОМБАНК увійшов до ТОП-10 рейтингу «50 провідних банків

України 2019», піднявшись одразу на 4 позиції порівняно з результатами минулого року.

3 червня 2019 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) підбило підсумки свого вже двадцять п'ятого «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». Підсумки першого кварталу 2019 року для банківської системи України продовжили традицію росту. ТАСКОМБАНК посів 3-є місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.

15 травня 2019 року в Києві відбулася церемонія нагородження премії FinAwards-2019, яка визначила кращих гравців фінансового ринку в 15-ти номінаціях. ТАСКОМБАНК визнаний одним з кращих у номінації «Народний банк» і посів другу позицію.

29 березня 2019 Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК», а також кредитних рейтингів випусків іменних відсоткових незабезпечених облігацій АТ «ТАСКОМБАНК» (серій E, F) на загальну суму 200 млн.грн. на рівні uaAAA. Прогноз рейтингів – стабільний.

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

25 березня 2019 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» підбило підсумки свого вже двадцять четвертого «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». За результатами роботи в 2018 році, ТАСКОМБАНК посів 3-є місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.

27 грудня 2018 р. Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ТАСКОМБАНКУ на рівні 5 (найвища надійність). Серед публічних рейтингів на сьогодні оцінку 5 (найвища надійність) мають лише 6 банківських установ.

10 грудня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» підвело підсумки XXIII «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». За результатами роботи 9-ти місяців 2018 року, ТАСКОМБАНК підтвердив 3-є

	<p>місце в рейтингу, ставши єдиним банком з приватним українським капіталом у трійці лідерів.</p> <p>29 листопада 2018 р. Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ТАСКОМБАНКУ на рівні 5 (найвища надійність). Серед публічних рейтингів на сьогодні оцінку 5 (найвища надійність) мають лише 6 банківських установ.</p> <p>19 вересня 2018 року рейтингове агентство «Стандарт Рейтинг» опублікувало дослідження ринку депозитів для населення та визнало депозит «Стабільний» від ТАСКОМБАНКУ кращим у номінації «Класичний депозит».</p> <p>У вересні 2018 р. ТАСКОМБАНК посів друге місце в номінації «Сервіс» рейтингу «Кращий банк для МСБ», що був опублікований журналом «Бізнес».</p> <p>10 вересня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» підбило підсумки «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». Свої позиції в ТОП-3 рейтингу підтвердив ТАСКОМБАНК.</p> <p>Основні етапи розвитку Банку наведені в пп.1 п.5 «Основні етапи розвитку господарської діяльності емітента» Реєстраційного документу.</p>
5	<p>Якщо емітент є частиною групи суб'єктів господарювання, опис групи та опис відносин контролю емітента з іншими суб'єктами господарювання в групі та його функції та роль серед зазначених суб'єктів господарювання (термін «контроль» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про захист економічної конкуренції»);</p> <p>якщо емітент фінансово або іншим чином залежить від інших суб'єктів господарювання в групі, це має бути чітко зазначено</p> <p>Банк входить до складу учасників БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «ТАС».</p> <p>Однією з основних сфер діяльності групи є фінансовий сектор економіки, який становить для групи довгостроковий стратегічний інтерес. Увага до фінансового сектору обумовлена, перш за все, потенціалом росту і високою динамікою розвитку. Тому активи фінансового сектору є одними з ключових в діяльності</p>

	<p>групи. Компанії групи присутні практично у всіх сегментах фінансового сектору України. При цьому, інтереси групи поширюються на всі перспективні напрямки ведення бізнесу в даному секторі економіки до яких входять – банківська діяльність, страхування ризиків та життя, фінансове посередництво, надання колекторських послуг (послуг з повернення боргів), лізинг, проведення операцій на фондовому ринку, управління активами та інші перспективні напрямки. Банк здійснює свою діяльність на умовах самоокупності та не є дотаційним або фінансово залежним від інших учасників групи. До складу групи входять: АТ «ТАСКОМБАНК», ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС», ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТІНГ», ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТІНГ», ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «ТАС ЛІНК», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», ТОВ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ».</p> <p>Відповідальною особою банківської групи виступає АТ «ТАСКОМБАНК»</p> <p>Опис структури власності учасників банківської групи зазначений в пункті 7 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій.</p>
6	<p>Інформація про прямих та (наскільки це відомо емітенту) опосередкованих власників акцій емітента, яким належить 5 % і більше простих акцій емітента, та осіб, які мають право голосу на загальних зборах акціонерів емітента*</p> <p>ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Діагору, 4, КЕРМІА КОРТ, 1й поверх, Квартира/Офіс 502, поштовий індекс 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код HE 211721. Акціонер Банку, що прямо володіє 99,93065% статутного капіталу Банку.</p>

Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 100% корпоративних прав у ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером банку та володіє 1 акцією банку (0,00001% статутного капіталу банку).

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в банку становить 99,93066%.

7 Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»)*

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, який володіє 100% корпоративних прав у ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером банку та володіє 1 акцією банку (0,00001% статутного капіталу банку).

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в банку становить 99,93066%.

8 Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до реєструвального органу, пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента

Посилання на річну фінансову звітність Банку за 2017 – 2018 рр. та проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2019 року наведені в пункті 3 реєстраційного документу цього Проспекту облігацій.

Станом на 30 вересня 2019 року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 493 612 тис. грн., що склало 25,00% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком. Станом на кінець 2018 року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 4 027 716 тис. грн., що склало 29% від загального обсягу коштів клієнтів (2017 рік: 3 826 073 тис. грн., що склало 35% від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років кошти клієнтів у сумі 1 076 238 тис. грн. та 1 578 649 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями та акредитивами. Станом на 31 грудня 2018 року, Банк відповідав вимогам НБУ щодо показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 16,63% при нормативному значенні не менше 10% (2017 рік: 11,30%). Протягом 2017 року Банку перейшли активи і зобов'язання неплатоспроможних банків ПАТ «Діамантбанк» та ПАТ АКБ «Новий» в сумі 1 128 379 тис. грн. та 156 721 тис. грн. відповідно.

АТ «ТАСКОМБАНК» в жовтні 2018 року став правонаступником всього майна, прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК». Внаслідок реорганізації АТ «ТАСКОМБАНК» покращив фінансові показники і

	<p>зміцнив свої позиції на ринку. Так, в результаті приєднання регулятивний капітал Банку зріс на 46% (до 2,1 млрд. грн.), основний капітал збільшився на 68% (до 1,25 млрд. грн.), кредитний портфель перевищив 13,8 мільярдів гривень.</p>
<p>9</p>	<p>Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції</p> <p>Плани банку щодо подальшого розвитку спрямовані на концентрацію зусиль з підвищення ефективності діяльності, збільшення ринкової вартості активів та високодинамічний розвиток та підвищення прибутковості Банку.</p> <p>Основні завдання Банку на 2019-2021 р.р.:</p> <ul style="list-style-type: none"> забезпечити зростання об'єму активів до 24 млрд. грн. на кінець 2021 р.; сформувати клієнтоорієнтовану, дохідну, оптимально-ефективну та конкурентну (в продуктах, рівні сервісу) регіональну мережу; забезпечити зростання ефективності бізнес-процесів; формувати та реалізовувати збалансовану бізнес-модель ризик/дохід; вдосконалювати продуктові лінійки, створюючи «легкі» (зручні та зрозумілі) продукти для клієнтів. <p>Протягом 2019-2021 років Банк планує наростити обсяги зобов'язань до 22 млрд грн. Збільшення прибутку Банку в плановому періоді забезпечує щорічне зростання прибутковості чистих активів та капіталу Банку.</p> <p>Так, ROA за 2019 рік планово зріс до 2,4%. Рентабельність капіталу ROE за 2019 планується 15%.</p> <p>Першочерговим завданням, окрім збільшення об'ємів працюючих активів та ресурсної бази, буде зростання комісійних доходів. Так у 2021 році цей показник планується на рівні 0,6 млрд. грн за рік.</p> <p>Протягом стратегічного періоду 2019-2021 років за планом активи Банку зростуть на 35% від 2018 року.</p> <p>Згідно планів Банку, за підсумками 2019-2021 років Банк буде здійснювати прибуткову діяльність, фінансовий результат складе: за 2019 рік – 440 млн.</p>

грн.; за 2020 рік – 450 млн. грн. ; 2021 рік -526 млн.грн.

Основні складові фінансового результату наведені в таблиці (тис. грн.)

Назва статей	2019	2020	2021
Чистий процентний дохід	1 351 984,11	1 613 678,91	1 775 046,80
Чистий комісійний дохід	447 684,86	535 372,19	642 446,63
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	- 76 940,48	- 143 433,48	- 157 776,82
Інші операційні доходи	162 901,97	140 119,16	142 031,07
Адміністративні та інші операційні витрати	-1 348 763,42	- 1 599 277,09	-1 759 204,80
Витрати на податок на прибуток	- 96 643,27	- 96 382,75	- 115 657,72
Фінансовий результат за рік	440 263,77	450 076,95	526 885,17

10 **Опис застережень (модифікованої аудиторської думки), що містяться в аудиторських звітах щодо емітента за три останні роки**

Висновки аудиторів за останні три роки не були модифіковані. Незалежними аудиторами не зроблено жодних застережень щодо Емітента.

11 **Якщо власного оборотного капіталу або робочого капіталу емітента недостатньо для поточних та потреб емітента, пояснення такої ситуації (якщо застосовується)**

Не застосовується, оскільки капіталу достатньо.

12 **Підтвердження відсутності суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента з дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності або опис будь-яких суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента**

З дати останнього опублікованого аудиторського висновку щодо фінансової звітності Банку, суттєві негативні зміни у фінансовому та економічному стані Банку відсутні.

13 **Опис будь-яких подій, які мали місце протягом двох років до дати подання проспекту реєструвальному органу та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан емітента**

АТ «ТАСКОМБАНК» в жовтні 2018 року став правонаступником всього майна, прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК».

	<p>16 жовтня 2018 року Загальні збори акціонерів обох банків затвердили відповідне рішення. АТ «ТАСКОМБАНК» у порядку правонаступництва набуло всіх прав за переданими йому ПАТ «ВіЕс Банк» активами (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набуло обов'язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями.</p> <p>16 грудня 2019 року Національний банк України прийняв рішення про погодження збільшення частки істотної участі ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД) на 36,42671% статутного капіталу АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом придбання акцій банку, що належать BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД). В результаті виконання вказаного рішення здійснено збільшення частки ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД) до 99,93065% у статутному капіталі АТ «ТАСКОМБАНК» - при цьому кінцевий бенефіціарний власник Банку не змінився.</p>
14	<p>Інформація про таких осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:</p> <p>осіб, що здійснюють управлінські функції;</p> <p>ревізора або голови та членів ревізійної комісії;</p> <p>корпоративного секретаря;</p> <p>головного бухгалтера</p> <p>Голова Наглядової Ради – Попенко Сергій Павлович;</p> <p>Член Наглядової Ради – Никитенко Валентина Степанівна;</p> <p>Член Наглядової Ради – Ястремська Наталія Євгенівна;</p> <p>Член Наглядової Ради – Максюта Анатолій Аркадійович;</p> <p>Член Наглядової Ради – Матвійчук Володимир Макарович;</p> <p>Голова Правління – Комаріст Андрій Вікторович;</p> <p>Перший Заступник Голови Правління, Член Правління – Дубей Володимир Володимирович;</p>

	<p>Заступник Голови Правління, Член Правління – Альмяшев Іван Алімович;</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління – Березнікова Рината Миколаївна;</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління – Поляк Олег Якович;</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління – Даниленко Валерій Миколайович;</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління – Кухарчук Анатолій Вікторович;</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління – Земляний Максим Павлович;</p> <p>Головний бухгалтер – Герасимчук Ігор Леонідович;</p> <p>Операційний директор, Член Правління – Гладченко Любов Борисівна;</p> <p>Директор Департаменту фінансового моніторингу, Член Правління – Мудрик Наталя Миколаївна;</p> <p>Голова Ревізійної Комісії – Нелепа Ганна Павлівна;</p> <p>Член Ревізійної Комісії – Клевакіна Наталія Валентинівна;</p> <p>Член Ревізійної Комісії – Донченко Вячеслав Олександрович;</p> <p>Член Ревізійної Комісії – Найда Катерина Олександрівна.</p> <p>Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом. Функції корпоративного секретаря виконує Начальник управління правового забезпечення корпоративних відносин та загально – банківської діяльності Юридичного департаменту Батизманська Ірина Олександрівна.</p> <p>Інформація про інших осіб, що здійснюють управлінські функції, але не є посадовими особами Банку наведена в пп.1 п.10 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій. Інформація щодо року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи зазначених осіб наведена в пп.1 п.10 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій.</p>
15	<p>Перелік осіб, відповідальних за оформлення проспекту</p> <p>Голова Правління – Комаріст Андрій Вікторович.</p> <p>Головний бухгалтер – Герасимчук Ігор Леонідович.</p>

16	<p>Особа (перелік осіб), відповідальна(их) за підписання проспекту</p> <p>Голова Правління – Комаріст Андрій Вікторович.</p> <p>Головний бухгалтер – Герасимчук Ігор Леонідович.</p>
-----------	---

Частина 3. Інформація про цінні папери та забезпечення

1	<p>Загальна кількість, тип, клас цінних паперів емітента, їх номінальна вартість та міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності), що пропонуються</p> <p>Облігації серії I іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені), кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 гривень</p>
2	<p>Кількість цінних паперів емітента, що розміщені</p> <p>Облігації звичайні відсоткові іменні серії А – 80 000 штук загальною номінальною вартістю 80 000 000,00 грн. Випуск скасовано.</p> <p>Облігації звичайні відсоткові іменні серії В – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Випуск скасовано.</p> <p>Облігації звичайні відсоткові іменні серії С – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Випуск скасовано.</p> <p>Облігації звичайні відсоткові іменні серії D – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Випуск скасовано.</p> <p>Облігації звичайні відсоткові іменні серії Е – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Випуск скасовано.</p> <p>Облігації звичайні відсоткові іменні серії F – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Облігації в обігу.</p> <p>Облігації звичайні відсоткові іменні серії G – 100 000 штук загальною</p>

	<p>номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Облігації в обігу.</p> <p>Облігації звичайні відсоткові іменні серії Н – 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. Випуск скасовано.</p>
3	<p>Номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються</p> <p>Номінальна вартість однієї облігації: 1 000,00 гривень</p> <p>Загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 гривень</p>
4	<p>Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються</p> <p>Власникам облігацій Банку надаються наступні права:</p> <ul style="list-style-type: none"> – право купувати та продавати облігації на біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів; – право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення; – право надати облігації емітенту для викупу відповідно до умов їх емісії; – право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідно до умов їх емісії в кінці кожного відсоткового періоду; – право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству; – власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.
5	<p>Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються</p> <p>Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються відсутні.</p>
6	<p>Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на фондових біржах та перелік фондових бірж, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами, що пропонуються</p>

	<p>Облігації Банку що пропонуються до розміщення, в майбутньому можуть пропонуватися для допуску до торгів на основних українських фондових біржах, зокрема на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС» та ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".</p>
7	<p>Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються</p> <p>Відсотковий дохід за облігаціями нараховується щоквартально відповідно до відсоткових періодів та у строки, визначені в таблиці 2, яка приведена в розділі «дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями підприємств» документу про цінні папери, що є частиною цього Проспекту облігацій.</p> <p>Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавству України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями.</p> <p>У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:</p> $C_i = N * \frac{UAI\%i}{100\%} * \frac{t}{365}$

	<p>де</p> <p>C_i – сума відсоткового доходу;</p> <p>N – номінальна вартість однієї облігації в гривнях;</p> <p>$UAI\%i$ – відсоткова ставка за відповідний відсотковий період;</p> <p>t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;</p> <p>365 – кількість днів у році;</p> <p>Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.</p> <p>Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 16,5% (шістнадцять цілих п'ять десятих) відсотків річних.</p> <p>Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20, 21-24, 25-28, 29-32, 33-36, 37-40 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Наглядової ради, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою ніж $\frac{1}{2}$ облікової ставки Національного банку України та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.</p> <p>Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті та в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР www.stockmarket.gov.ua, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3, яка наведена в розділі «заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями підприємств), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями підприємств» документу про цінні папери цього Проспекту облігацій.</p>
8	<p>Інформація про забезпечення за цінними паперами (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених цінних паперів) та опис, яким чином надається забезпечення</p>

	Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.
9	Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.
10	Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Частини 2 Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.

Частина 4. Ризики, пов'язані із публічною пропозицією

1	<p>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність</p> <p>Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий), політичний ризик, географічний ризик.</p> <p>Кредитний ризик</p> <p>Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.</p> <p>Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють: ризик позичальника, ризик контрагента, ризик емітента, ризик країни.</p> <p>Портфельний кредитний ризик. Полягає в можливому зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), які несуть кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в платоспроможності боржників Банку</p>
---	---

(позичальників, контрагентів, емітентів або країн їх місцезнаходження), які мають зобов'язання по активам в портфелі Банку, і які реалізуються в зменшені вартості портфеля Банку.

Ринковий ризик

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

Процентний ризик

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

Валютний ризик

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

Ціновий ризик

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.

Географічний ризик

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

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність

тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках та інших фінансових активів, в складі яких в основному відображені кошти грошового покриття на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

Операційний ризик

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає в разі неспроможності Банку виконати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.

Політичний ризик

Вплив ризику зміни політичної ситуації внаслідок демократичних процедур (зміна президента, уряду, парламенту, проведення економічних реформ тощо) вже врахований у вимогах щодо достатності капіталу Банку, ліквідності, нормативах діяльності та оцінені на стрес-тестуванні Банку. Ризик націоналізації Банку як один із складових політичного ризику також врахований. Оскільки Банк виконує всі нормативи НБУ, має достатній рівень капіталу, сформованих резервів і прозору структуру власності, то законних підстав для націоналізації або введення тимчасової адміністрації з боку НБУ на сьогоднішній день немає. Ризики настання швидкої зміни політичного устрою держави (переворот, революція тощо) не є політичними ризиками, а мають ознаки форс-мажору і належать до категорії непередбачуваних подій з непередбачуваними наслідками.

Детальніший опис характерних для діяльності Банку ризиків зазначений в пункті 4 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій, а також в примітках до фінансової звітності Банку, що приведена в пункті 3 Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій.

2	<p>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності поручителя/гаранта (якщо застосовується)</p> <p>Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.</p>
3	<p>Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція</p> <p>Ризик процентної ставки.</p> <p>Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності. Коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку, зростає. Коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується. Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту переводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якби ринкові процентні ставки підвищувалися, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження ціни облігацій.</p> <p>Інфляційний ризик.</p> <p>Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану або змінну протягом усього терміну обігу облігації, або протягом терміну, який він має намір утримувати відповідні облігації. На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує доходність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти).</p> <p>Кредитний (дефолтний) ризик.</p> <p>Облігації Банку не мають жодних державних гарантій. Облігації Банку не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту гарантується самим Емітентом, його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і</p>

будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Банк піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Як один з інструментів аналізу можливості дефолту, є розрахунок коефіцієнту покриття компанії. При інвестуванні в облігації Банку, потрібно дослідити динаміку росту Банку, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Банку. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Банк постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на офіційному сайті <https://tascombank.ua>. Банк є публічною компанією, тому інвестор може отримати інформацію про його діяльність, менеджмент, власників, з великої кількості джерел у відкритому доступі в мережі Інтернет.

Ризик зниження кредитного рейтингу.

За найкращою практикою фінансових ринків США та Європейського Союзу, здатність емітентом обслуговувати і погасити свої зобов'язання за облігаціями оцінюється рейтинговими агентствами. Оцінки коливаються від «AAA» для інвестицій з найвищою кредитоспроможністю, до «D» для облігацій в стані дефолту. Прийняті рішення і рейтинги, присвоєні такими агентствами, мають істотну вагу на фінансовому ринку. Якщо кредитний рейтинг компанії є низьким, або її здатність обслуговувати і погасити борг піддана сумніву, то банки і кредитні установи врахують це і можуть встановити для такої компанії більш високу процентну ставку для майбутніх кредитів. Це може мати несприятливий вплив на здатність компанії виплатити її борги перед поточними власниками облігацій, а також завдати шкоди тим з них, хто захоче продати свої облігації (оскільки їх вартість може суттєво знизитися). Облігації Банку регулярно рейтинуються. Останні рейтинги випущених Банком облігацій, що знаходяться в обігу, мають стабільний рейтинг. Зокрема, 29 березня 2019 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про

	<p>підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК», а також кредитних рейтингів випусків іменних відсоткових незабезпечених облігацій серій E,F на загальну суму 200 млн. грн. на рівні uaAAA. Прогноз рейтингів - стабільний.</p> <p>Ризик ліквідності</p> <p>Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати свої корпоративні облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною. Низька зацікавленість в певній емісії облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу.</p>
--	--

Частина 5. Інформація про публічну пропозицію

1	<p>Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції</p> <p>Причинами здійснення публічної пропозиції є бажання надати альтернативний депозитам інструмент та залучити необмежене коло інвесторів в процесі емісії облігацій.</p> <p>Кошти залучені в результаті розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції планується використати за такими напрямками:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів; – на купівлю цінних паперів (облігації внутрішньої державної позики України) – 10% від фактично залучених коштів. <p>Від здійснення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції Банк планує залучити 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.</p>
---	--

2	<p>Опис умов здійснення публічної пропозиції:</p> <p>найменування юридичної особи / П.І.Б. особи, що здійснює публічну пропозицію:</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»</p> <p>загальна сума публічної пропозиції:</p> <p>100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень</p> <p>порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції:</p> <p>Заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС» згідно правил фондової біржі в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.</p> <p>порядок укладання договорів придбання цінних паперів, строк, порядок та форма оплати цінних паперів:</p> <p>Оплата облігацій Банку здійснюється в межах строку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: 10 лютого 2020 року. Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: 01 грудня 2020 року.</p> <p>Порядок оплати цінних паперів визначається правилами фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».</p> <p>Оплата цінних паперів здійснюється в національній валюті – гривня.</p> <p>Укладання договорів з власниками облігацій відбуватиметься за місцезнаходженням фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх</p> <p>Договори купівлі-продажу облігацій Банку укладаються в порядку, встановленому правилами фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».</p> <p>Запланована ціна продажу облігацій складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.</p>
---	--

3	<p>Строк дії публічної пропозиції</p> <p>Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: 10 лютого 2020 року.</p> <p>Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: 01 грудня 2020 року.</p>
4	<p>Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена</p> <p>Підстави на яких розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції може бути зупинене, а випуск облігацій скасовано, визначаються чинним законодавством України.</p> <p>Зокрема, проспект (і публічна пропозиція) припиняє дійсність, якщо суттєві зміни, згідно вимог статті 37 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», відбулися та не були оформлені шляхом внесення змін та/або доповнень до проспекту облігацій.</p> <p>Також, можливе дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції за умови, що на запланований обсяг облігацій будуть укладені договори з власниками та облігації будуть повністю оплачені.</p>
5	<p>Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція</p> <p>Банк повідомляє Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції та остаточну суму на яку відбулося розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції якомога скоріше, але в будь-якому разі не пізніше трьох робочих днів з дати закінчення розміщення. Повідомлення подається Банком в письмовому вигляді із зазначенням дати закінчення розміщення облігацій та остаточної суми на яку відбулось розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Банк також розміщує відповідне</p>

	повідомлення на власному веб-сайті.
6	<p>Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції</p> <p>Витрати Емітента пов'язані зі здійсненням публічної пропозиції включають наступні категорії: сплата державного мита за реєстрацію випуску цінних паперів; витрати, пов'язані з обслуговуванням випуску цінних паперів в центральному депозитарії; оплата послуг аудиторської компанії; оплата послуг зовнішніх консультантів; оплата послуг фондової біржі; оплата послуг з кодифікації цінних паперів; оплата послуг щодо користування загальнодоступною інформаційною бази даних НКЦПФР; витрати на банківське обслуговування; інші витрати. Орієнтовна сума витрат Емітента становить близько 250 тис. грн.</p>
7	<p>Орієнтовна сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів</p> <p>Окрім оплати вартості цінних паперів, витрати інвестора включають наступні категорії: витрати на оплату послуг торговця цінними паперами; витрати на обслуговування рахунку та проведення операцій на рахунку в цінних паперах, відкритого в депозитарній установі; витрати на банківське обслуговування.</p> <p>Сума витрат інвестора визначається в залежності від вартості послуг вищезазначених організацій, кількості здійснених транзакцій з купівлі цінних паперів тощо. Звертаємо увагу потенційних інвесторів на необхідність проведення самостійного ґрунтовного аналізу витрат при здійсненні операцій з цінними паперами. Орієнтовна сума витрат інвестора – 10 тис. грн.</p>

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

1. Інформація про відповідальних осіб:

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

Голова Правління – Комаріст Андрій Вікторович

Головний бухгалтер – Герасимчук Ігор Леонідович

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

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

2. Інформація про незалежних аудиторів:

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

Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «АВАЛЬ»;

Код за ЄДРПОУ 32440628;

Місцезнаходження: 69032, м. Запоріжжя, вул. Рекордна б.11, кв.9

Реквізити свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів:

Свідоцтво №3167 від 28 березня 2003р.

Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ";

Код за ЄДРПОУ 33306921;

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

Реквізити свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів:

Свідоцтво №3516 від 27 січня 2005р.

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

За останні 2 роки Банк не змінював незалежних аудиторів.

3. Основна фінансова звітність про емітента.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Річна фінансова звітність Банку за 2017 рік розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням: https://tascombank.ua/files/richnij_zvit_tas_270418.pdf

Регулярна річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік розміщена:

- на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://tascombank.ua/files/2017.pdf>

- на офіційному сайті Загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР за посиланням: <https://stockmarket.gov.ua/db/xml/yearreports/116733/show>

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Річна фінансова звітність Банку за 2018 рік розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням: https://tascombank.ua/files/a1.1_optimized.pdf

Регулярна річна інформація емітента цінних паперів за 2018 рік розміщена:

- на офіційному сайті Банку за посиланням:

https://tascombank.ua/files/zvit_emitent_2018.7z

- на офіційному сайті Загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР за посиланням: <https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/8686>

Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Проміжна фінансова звітність Банку за 9 місяців 2019 року розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням:

https://tascombank.ua/files/Kvartalnyi_zvit_TASKOMBANK_2019_Q3.pdf

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 9 місяців 2019 року розміщена:

на офіційному сайті Банку за посиланням:

https://tascombank.ua/files/zvit_emitent_3kv_2019.7z

на офіційному сайті Загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР за посиланням: <https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/19432>

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 511 632	2 212 019
Депозитні сертифікати НБУ	7	801 555	751 118
Кошти в інших банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	12 467 581	12 407 544
Інвестиції в цінні папери	6	465 829	666 264
Інвестиційна нерухомість		15 177	16 765
Основні засоби та нематеріальні активи		934 898	728 514
Інші фінансові активи	8	854 451	720 011
Інші активи	9	105 006	194 563
Необоротні активи, утримувані для продажу	10	14 287	12 525
Усього активів		18 170 416	17 709 323
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	859 059	637 534
Кошти клієнтів	12	13 973 716	13 762 594
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	78 583	173 880
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		45 671	26 752
Відстрочене податкове зобов'язання		18 768	16 163
Інші фінансові зобов'язання	15	595 963	490 286
Інші зобов'язання	16	137 092	131 100
Резерви за зобов'язаннями	14	4 963	7 717
Субординований борг	17	-	341 980
Усього зобов'язань		15 713 815	15 588 006
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		1 153 000	1 153 000
Емісійні різниці		42 011	42 011
Нерозподілений прибуток		1 077 749	768 799
Резервні та інші фонди банку		82 766	62 665
Резерви переоцінки		101 075	94 842
Усього власного капіталу		2 456 601	2 121 317
Усього зобов'язань та власного капіталу		18 170 416	17 709 323

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	При мітк и	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2019	2018	2019	2018
				1 979	1 604
Процентні доходи	18	667 411	550 003	576	570
		(325	(291	(985	(829
Процентні витрати	18	368)	120)	834)	064)
Чистий процентний дохід		342 043	258 883	993 742	775 506
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4, 5	101 968	(63 439)	(35 168)	(94 372)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		444 011	195 444	958 574	681 134
Комісійні доходи	19	228 724	149 278	677 927	396 785
		(108		(339	(167
Комісійні витрати	19	694)	(66 718)	517)	177)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(13 234)	(14 688)	(17 745)	49 202
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		892	-	892	67
Результат від операцій з іноземною валютою		23 239	(7 249)	55 133	20 872
Результат від переоцінки іноземної валюти		(10 571)	78 920	(23 116)	(1 930)
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	8, 9	22 471	(1 111)	24 284	1 264

Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	14	(1 270)	3 439	2 745	(1 197)
Інші операційні доходи	20	19 044	11 809	65 948	37 409
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(355 362)	(262 877)	(1 005 321)	(681 943)
Прибуток до оподаткування		249 250	86 247	399 804	334 486
Витрати на податок на прибуток	22	(45 065)	(14 778)	(72 342)	(59 824)
Прибуток за звітний період		204 185	71 469	327 462	274 662
Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 647	(3 699)	9 539	(9 109)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(476)	508	(1 717)	1 645
Усього сукупного доходу за звітний період		206 356	68 278	335 284	267 198
Прибуток на акцію:					
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		20,54	9,54	32,60	23,39
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		20,54	9,54	32,60	23,39

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	При- міт- ки	Статут- ний капіта- л	Емісі- йні різни- ці	Незаре- єс- трован- і внески до статут- ного капіта- лу	Резерв- ні та Інші фонди	Резерви переоці- нки	Нероз- по- ділені й прибу- ток	Усього власн- ого капіта- лу
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)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9		608 000	11	125 000	6 421	21 305	170 640	931 377
Усього скупного доходу		-	-	-	-	(4 273)	274 662	267 198
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	203 193	203 193
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(4 273)	-	(4 273)
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
Залишок на 1 січня 2019 року	1 153 000	42 011	-	62 665	94 842	768 799	2 121 317
Усього скупного доходу	-	-	-	-	6 233	329 051	335 284
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	327 462	327 462
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	6 233	1 589	7 822
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	20 101	-	(20 101)	-
Залишок на 30 вересня 2019 року	1 153 000	42 011	-	82 766	101 075	1 077 749	2 456 601

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців 2019 року**

тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи	18	1 853 704	1 624 013
Процентні витрати	18	(1 037 371)	(818 906)
Комісійні доходи	19	667 060	398 948
Комісійні витрати	19	(339 517)	(156 563)
Результат операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(41)	(399)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(17 705)	49 602
Результат операцій з іноземною валютою		55 133	20 872
Інші отримані операційні доходи	20	68 833	31 995
Виплати на утримання персоналу	21	(456 186)	(298 255)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(471 103)	(330 687)
Податок на прибуток сплачений	22	(51 856)	(81 599)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		270 951	439 021
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		-	(41 704)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	215 348	(803 802)
Чисте збільшення інших фінансових активів	8	(98 964)	(56 325)
Чисте (збільшення) / зменшення інших актив	9, 10	74 265	(157 432)
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	11	199 601	243 708
Чисте збільшення коштів клієнтів	12	349 053	2 387 956
Чисте збільшення боргових цінних паперів	13	(22 468)	(469 550)
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	15, 16	(53 961)	(85 696)

Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності		933 825	1 456 176
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації цінних паперів	6	497 553	647 454
Втрати від придбання цінних паперів	6	(336 544)	(544 866)
Надходження від реалізації Депозитних сертифікатів НБУ	7	55 200 000	23 170 000
Втрати від придбання Депозитних сертифікатів НБУ	7	(55 250 000)	(22 350 000)
Продаж інвестиційної нерухомості		1 586	-
Придбання основних засобів		(93 584)	(102 126)
Придбання нематеріальних активів		-	-
Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності		19 011	820 462
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Повернення субординованого боргу	17	(331 883)	(131 522)
Надходження від реалізації боргових цінних паперів емітованих банком	13	1 524 936	369 722
Викуп/погашення боргових цінних паперів емітованих банком	13	(1 595 379)	(317 072)
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(402 326)	(78 872)
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		(205 509)	4 685
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(45 388)	(46 239)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		299 613	2 156 212
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	2 212 019	888 957
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	2 511 632	3 045 169

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», на виконання вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року за № 2210, рішенням Загальних зборів

акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (протокол № б/н від 2 серпня 2018 року) тип Банку було змінено з публічного акціонерного товариства на приватне, у зв'язку з чим повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 вересня 2019 року Банк має 105 відділень на території України (30 вересня 2018 рік – 86 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% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та прямо володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,93066%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 30 вересня 2019 року складає 0,00183%.

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

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

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

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

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

Протягом 9 місяців 2019 року зберігалися аналогічні основні тенденції що і на протязі 2018 року. В той же час, Національний банк України протягом 2 кварталу 2019 року знизив облікову ставку до 17,5 % та протягом 3 кварталу 2019 знизив до рівня 17,0% річних. Зниження облікової ставки НБУ спричинило зниження ставок по ОВДП, депозитним сертифікатам НБУ. Банківський сектор очікує подальше пом'якшення монетарної політики, що буде мати позитивний вплив на економіку.

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

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Загальні положення

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 9 місяців 2019 року підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

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

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

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

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувався при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2018 р за винятком застосування нових стандартів, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2019 року характер і вплив цих змін розкриті нижче. Банк не застосовував достроково випущені, але такі що не вступили в силу стандарти, інтерпретації або поправки до них.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право

користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

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

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16, який вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

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

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

	30	1 січня
	вересня	2019 р.
	2019 р.	2019 р.
Активи		
Основні засоби (активи у формі права користування)	175 956	168 982
Накопичена амортизація активів з права користування	(25 104)	-
- в т.ч. гарантійні платежі	4 411	4 249
Всього активи	150 582	168 982
Зобов'язання		
Інші зобов'язання	151 431	164 733
Всього зобов'язань	151 431	164 733

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

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

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

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими

невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу. Так як Банк здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення в майбутньому може вплинути на фінансову звітність Банку. Крім того, Банк може бути змушений встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення. Наразі Банк вважає можливість такого впливу не суттєвою.

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

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

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

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

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

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

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

вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

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

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

До удосконаленням МСФЗ відносяться такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

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

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

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємство»

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

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

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

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

Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Банку відповідає

вимогам поправок, Банк не очікує, що вони матимуть будь-який вплив на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Готівкові кошти	608 506	479 957
Кошти в Національному банку України	310 578	462 524
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	1 637 936	1 277 175
- України	1 391 506	950 143
- інших країн	246 430	327 032
Очікувані кредитні збитки	(45 388)	(7 637)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 511 632	2 212 019

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2019 року:

<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>РОСІ</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 р.	(7 624)	-	(13)	-	(7 637)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(37 764)	-	13	-	(37 751)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019р.	(45 388)	-	-	-	(45 388)

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

<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
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. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити, що надані юридичним особам	11 359 830	11 594 287
Іпотечні кредити фізичних осіб	178 849	231 428
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 820 051	1 577 824
Резерв під знецінення кредитів	(891 149)	(995 995)
Усього кредитів за мінусом резервів	12 467 581	12 407 544

Станом на кінець звітного періоду загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 924 476 тис. грн., що склало 23,46% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2018: 3 275 866 тис. грн., що склало 26,40% від загального обсягу кредитів).

Всі кредити та заборгованість клієнтів станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 року обліковуються за амортизованою вартістю.

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2019 року:

Таблиця 5.2.1 Кредити, що надані юридичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(126 117)	(53 084)	(593 710)	(3 799)	(776 710)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(82 785)	(18 919)	(117 959)	(834)	(220 497)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	108 908	34 575	193 550	1 307	338 340
Загальний ефект від переведення між стадіями	10 477	(2 413)	(6 722)	(1 342)	-
Переведення зі стадії 1	16 401	(401)	(16 000)	-	-
Переведення зі стадії 2	(5 923)	6 001	(78)	-	-
Переведення зі стадії 3	-	(8 014)	9 355	(1 341)	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	550	(674)	(124)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	40 681	-	40 681
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(89 516)	(39 842)	(483 611)	(5 341)	(618 310)

Таблиця 5.2.2 Іпотечні кредити фізичних осіб

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 411)	(2 437)	(43 028)	(6 792)	(53 668)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 043)	(1 648)	(28 181)	(5 054)	(35 926)
Фінансові активи визнання	(1 419)	4 065	33 336	11 157	47 139

яких було припинено або погашені (окрім списаних)					
Загальний ефект від переведення між стадіями	1 486	(61)	(1 425)	-	-
Переведення зі стадії 1	1 489	(101)	(1 388)	-	-
Переведення зі стадії 2	(2)	40	(38)	-	-
Переведення зі стадії 3	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(3 760)	(40)	(3 800)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	3 120	-	3 120
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 386)	(81)	(39 939)	(729)	(43 135)

Таблиця 5.2.3 Інші кредити, що надані фізичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(11 964)	(13 897)	(136 253)	(3 503)	(165 617)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(20 602)	(12 092)	(39 872)	(3 389)	(75 955)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 749)	15 603	5 086	5 912	23 852
Загальний ефект від переведення між стадіями	16 805	(5 618)	(11 187)	-	-
Переведення зі стадії 1	16 860	(1 479)	(15 381)	-	-
Переведення зі стадії 2	(53)	4 544	(4 491)	-	-
Переведення зі стадії 3	(3)	(8 683)	8 686	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(12 441)	(86)	(12 527)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	543	-	543
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(18 511)	(16 004)	(194 123)	(1 066)	(229 704)

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

Таблиця 5.3.1

Кредити, що надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(90 523)	(123 571)	(553 540)	(767 634)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	738	76 940	(109 229)	(31 552)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	3 566	3 566
Переведення зі стадії 1	-	7 138	(978)	6 160
Переведення зі стадії 2	(7 138)	-	(192)	(7 330)
Переведення зі стадії 3	978	192	-	1 170
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(21 517)	(21 517)
Курсові різниці	(261)	(357)	(1 590)	(2 207)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(96 207)	(39 657)	(683 479)	(819 343)

Таблиця 5.3.2

Іпотечні кредити фізичних осіб	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(21)	(64)	(3 266)	(3 351)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(154)	88	584	519
Переведення зі стадії 1	-	(152)	(4)	(156)
Переведення зі стадії 2	152	-	(120)	32
Переведення зі стадії 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 5.3.3

Інші кредити, що надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(7 751)	(1 799)	(54 131)	(63 681)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(12 804)	(8 591)	(12 103)	(33 498)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	1 535	1 535
Переведення зі стадії 1	-	(999)	(11 006)	(12 006)
Переведення зі стадії 2	999	-	(5 858)	(4 859)
Переведення зі стадії 3	11 006	5 858	0	16 865
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(7 129)	(7 129)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(8 550)	(5 529)	(88 692)	(102 773)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Боргові цінні папери:	468 356	673 351
- державні облігації	468 356	673 351
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 527)	(7 087)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	465 829	666 264

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими.

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2019 року:

Інвестиції в ЦП	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки	(7 087)	-	-	(7 087)

на 1 січня 2019 р.				
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 560	-	-	4 560
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 р.	(2 527)	-	-	(2 527)

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

<i>Інвестиції в ЦП</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.	(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 7. Депозитні сертифікати НБУ

Таблиця 7.1. Депозитні сертифікати НБУ

Найменування статті	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Депозитні сертифікати НБУ	801 555	751 118
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	801 555	751 118

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непростроченими та незнеціненими.

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Грошові кошти з обмеженим правом використання	678 934	572 521
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	21 125	115 377
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	159 282	71 365
Похідні фінансові активи	-	200
Інші фінансові активи	28 096	18 260
Резерв під очікувані кредитні збитки	(32 986)	(57 712)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	854 451	720 011

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 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 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(11 369)	(229)	(46 114)	-	(57 712)
Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 569	-	16 310	-	17 879
Списання безнадійної заборгованості	-	-	6 848	-	6 848
Залишок за станом на кінець періоду	(9 800)	(229)	(22 957)	-	(32 986)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(8 948)	-	(19 147)	-	(28 095)
Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	854	-	(12)	-	842
Списання безнадійної заборгованості	-	-	12	-	12
Залишок за станом на кінець періоду	(8 094)	-	(19 147)	-	(27 241)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	63 792	141 566
Витрати майбутніх періодів	31 895	42 969
Передоплата за послуги	3 958	6 358
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 096	3 277
Матеріали	2 239	1 785
Дорогоцінні метали	3 695	785
Інші активи	82	152
Резерв під інші активи	(2 751)	(2 329)
Усього інших активів за мінусом резервів	105 006	194 563

Таблиця 9.2. 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	(21)	(2 308)	(2 329)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(1 045)	623	(422)
Залишок за станом на кінець періоду	(1 066)	(1 685)	(2 751)

Таблиця 9.3. 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	(197)	(1 665)	(1 862)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	164	256	420
Залишок за станом на кінець періоду	(33)	(1 409)	(1 441)

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Житлова нерухомість	-	1 346
Комерційна нерухомість	3 695	236
Автомобілі	10 593	10 943
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	14 287	12 525

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 2018 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 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

	30 вересня 2019р.	31 грудня 2018 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	315 970	358 294
Депозити інших банків	533 084	274 029
Кредити, що отримані:	10 004	5 211
Усього коштів інших банків	859 059	637 534

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

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Інші юридичні особи	6 163 231	5 858 567
Поточні рахунки	2 709 667	1 800 048
Строкові кошти	3 453 564	4 058 519
Фізичні особи	7 810 485	7 904 027
Поточні рахунки	766 633	623 669
Строкові кошти	7 043 852	7 280 358
Усього коштів клієнтів	13 973 716	13 762 594

Станом на кінець звітнього періоду загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 493 612 тис. грн., що склало 25,00% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2018: 4 027 716 тис. грн., що склало 29,27% від загального обсягу коштів клієнтів).

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	67 769	140 104
Депозитні сертифікати	10 813	33 776
Усього	78 583	173 880

Станом на 30 вересня 2019 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Нараховані			Балансова вартість
				Номинальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	відсотки до сплати	
E	17%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	59 354	17	1 394	60 765
F	17%	4 серпня 2017 р.	10 серпня 2022 р.	6 815	28	161	7 004
Усього				66 169	45	1 556	67 769

Станом на 31 грудня 2018 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Нараховані			Балансова вартість
				Номинальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	відсотки до сплати	
E	17%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	83 778	150	2 068	85 996
F	17%	4 серпня 2017 р.	10 серпня 2022 р.	52 834	68	1 206	54 108
Усього				136 612	218	3 274	140 104

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	107	670
Резерви за кредитними зобов'язаннями	4 856	7 046
Всього резервів за зобов'язаннями	4 963	7 717

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок на початок періоду	5 322	2 395	-	-	7 717
Формування та/або збільшення резерву	(380)	(2 374)	-	-	(2 754)
Залишок на кінець періоду	4 943	20	-	-	4 963

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок на початок періоду	1343	-	877	-	2 221
Формування та/або збільшення резерву	2 074	-	(877)	-	1 197
Залишок на кінець періоду	3 418	-	-	-	3 418

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років не потребують виконання.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	347 044	252 811
Кредиторська заборгованість за лізингом	153 059	-
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	891	123 763
Розрахунки за операціями клієнтів	41 507	67 800
Кошти в розрахунках інших банків	24 136	8 301
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	2 938	6 229
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	4 949
Інші фінансові зобов'язання	26 388	26 433
Усього інших фінансових зобов'язань	595 963	490 286

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	70 598	74 737
Кредиторська заборгованість за послуги	21 704	29 356
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	15 151	14 240
Доходи майбутніх періодів	11 848	7 759
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	14 186	1 665
Кредиторська заборгованість з придбання активів	30	347
Інша заборгованість	3 576	2 996
Усього	137 093	131 100

Примітка 17. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процент	Балансова вартість	
				на ставку, %	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	-	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	-	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	-	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	-	286 747
Усього					-	341 980

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2019	2018	2019	2018
Кредити та заборгованість клієнтів	572 707	472 344	1 648 062	1 349 825
Боргові цінні папери	9 192	17 326	32 239	47 723
Депозитні сертифікати НБУ	23 189	9 808	96 708	49 242
Кошти в інших банках	-	732	1	1 351
Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо	238	99	4 530	99
Кореспондентські рахунки в інших банках	555	79	1 485	275
Депозити та кредити овернайт в інших банках	4 446	6 122	28 251	19 777
Заборгованість з	54 111	41 885	159 314	132 299

фінансового лізингу (оренди)				
Інші	2 973	1 608	8 986	3 979
Усього процентних доходів	667 411	550 003	1 979 576	1 604 570
Строкові кошти юридичних осіб	(82 176)	(101 276)	(271 821)	(277 036)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(6 184)	(5 663)	(13 732)	(24 353)
Інші залучені кошти	-	-	-	(1 555)
Строкові кошти фізичних осіб	(178 435)	(143 069)	(539 940)	(409 969)
Строкові кошти інших банків	(8 782)	(142)	(24 603)	(416)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(5 831)	-	(16 802)	-
Депозити овернайт інших банків	(158)	(1 755)	(425)	(3 625)
Поточні рахунки	(42 417)	(30 301)	(105 312)	(87 759)
Кореспондентські рахунки	-	(2 359)	-	(2 610)
Процентні витрати за субординованим боргом	(1 385)	(6 555)	(13 199)	(21 741)
Усього процентних витрат	(325 368)	(291 120)	(985 834)	(829 064)
Чистий процентний дохід/(витрати)	342 043	258 883	993 742	775 507

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2019	2018	2019	2018
Інші комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	177	113	542	289 374
Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків	354	753	457	
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	32 652	15 207	78 272	40 429
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	154	393	446	3 693

Операції з цінними паперами	323	743	1 042	1 290
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	7 923	8 552	24 752	25 088
Інші	8 752	8 489	26 534	25 941
Гарантії надані	1 566	2 141	4 424	10 970
Усього комісійних доходів	228	149	677	396 785
	724	278	927	
Розрахунково-касові операції	(106	(65	(333	(164 171)
	240)	581)	089)	
Операції з цінними паперами	(103)	(63)	(247)	(205)
Інші	(2 351)	(1 074)	(6 181)	(2 801)
Усього комісійних витрат	(108	(66	(339	(167 177)
	694)	718)	517)	
Чистий комісійний дохід/витрати	120	82 560	338	229 608
	030		410	

Примітка 20. Інші операційні доходи

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2019	2018	2019	2018
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	723	721	2 170	2 163
Дохід від операційного лізингу (оренди)	7 682	3 257	21 550	10 666
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	885	1 188	3 395	2 869
Штрафи, пені отримані	5 418	3 182	14 887	7 773
Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	-	-	8 730	6 308
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	375	248	1 130	585
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями *	7	532	424	547
Дохід від припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань	1 758	51	3 090	239

Інші	2 196	2 630	10 572	6 259
Усього операційних доходів	19 044	11 809	65 948	37 409

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2019	2018	2019	2018
Витрати на утримання персоналу	(154 505)	(119 846)	(452 034)	(306 406)
Амортизація основних засобів	(12 402)	(9 479)	(36 782)	(31 963)
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	-	(456)
Амортизація активів з права оренди	(8 599)	-	(25 669)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(16 638)	(18 460)	(50 050)	(49 263)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(968)	(11 598)	(3 873)	(31 995)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(3 498)	(2 435)	(13 402)	(9 185)
Професійні послуги	(27 811)	(20 311)	(74 807)	(59 531)
Витрати на маркетинг та рекламу	(6 369)	(7 329)	(13 272)	(10 813)
Витрати із страхування	(8 061)	(6 337)	(20 932)	(19 503)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(17 842)	(14 577)	(56 690)	(41 073)
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(238)	(1 789)	(3 434)	(2 930)
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(1 504)	(218)	(2 013)	(232)
Роялті	(51 916)	(37 678)	(150 922)	(75 257)
Витрати від припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань	(5 742)	(14)	(7 940)	(14)
Господарські витрати	(3 480)	(2 448)	(10 373)	(7 352)
Інші	(35 789)	(10 358)	(83 129)	(35 970)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(355 362)	(262 877)	(1 005 322)	(681 943)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

	9 місяців 2019р.	9 місяців 2018р.
Поточний податок на прибуток	71 491	61 150
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	851	(1 326)
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	851	(1 326)
Усього витрати з податку на прибуток	72 342	59 824

Примітка 23. 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 звітнього сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

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

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів			Інші сегмент и та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
Процентні доходи	1 364 459	416 478	147 681	50 958	1 979 576
Комісійні доходи	69 009	149 039	14 345	445 535	677 927
Інші операційні доходи/витрати	705	(12 564)	(234)	61 188	49 095
Трансфертні процентні доходи	465 116	756 702	29 197	(1 251 015)	-
Трансфертні процентні витрати	(1 014 932)	(316 724)	(133 834)	1 465 489	-
Усього доходів сегментів	884 357	992 931	57 156	772 155	2 706 598
Процентні витрати	(334 094)	(611 256)	(24 487)	(15 998)	(985 834)
Відрахування до резервів	57 736	(62 048)	-	(3 827)	(8 139)
Результат від операцій з	9 459	14 778	32 612	(1 716)	55 133

іноземною валютою та ЦП					
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1	739	(24 849)	994	(23 116)
Комісійні витрати	(4 972)	(57 079)	(4 153)	(273 313)	(339 517)
Адміністративні та інші операційні витрати	(346 271)	(369 063)	(19 779)	(270 209)	(1 005 322)
Податок на прибуток	(36 515)	(9 006)	(6 837)	(19 984)	(72 342)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	229 701	(100 004)	9 663	188 102	327 462
Прибуток/збиток					

Таблиця 23.2. 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 банку		
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	(31 552)	(31 261)	-	(33 615)	-	(96 428)

знецінення кредитів та коштів в інших банках						
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: Прибуток	236 750	(16 860)	29 525	1 506	23 741	274 662

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги і фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	12 019 064	2 568 138	2 513 847	-	17 101 049
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	14 287	14 287
Усього активів сегментів	12 019 064	2 568 138	2 513 847	14 287	17 115 336
Нерозподілені активи	-	-	-	1 055 080	1 055 080
Усього активів	12 019 064	2 568 138	2 513 847	1 069 367	18 170 416
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	6 278 232	8 350 027	883 195	-	15 511 454
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	202 362	202 362
Усього зобов'язань	6 278 232	8 350 027	883 195	202 362	15 713 815
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	180 164	180 164
Амортизація	-	-	-	(36 782)	(36 782)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені активи / пасиви	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банку		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	10 322 519	1 087 300	1 042 917	1 410 183	-	13 862 918
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	177 349	177 349
Усього активів сегментів	10 322 519	1 087 300	1 042 917	1 410 183	177 349	14 040 267
Нерозподілені активи	-	-	-	-	664 833	664 833
Усього активів	10 322 519	1 087 300	1 042 917	1 410 183	842 182	14 705 100
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	6 603 590	6 198 008	297 545	383 776	-	13 482 919
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	91 884	91 884
Усього зобов'язань	6 603 590	6 198 008	297 545	383 776	91 884	13 574 803
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	159 654	159 654
Амортизація	-	-	-	-	(22 483)	(22 483)
Інші негрошові доходи	-	-	-	-	1 678	1 678

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Юридичні питання

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

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

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

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

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітк и	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані		2 048 950	1 450 292
Експортні акредитиви		16 827	–
Гарантії видані		341 820	247 216
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(4 963)	(7 717)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		2 402 634	1 689 791

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Гривня	2 131 770	1 580 438
Долар США	261 598	97 421
Євро	9 265	10 635
Інші	-	4 779
Усього	2 402 634	1 693 273

Примітка 25. 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 25.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

	30 вересня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Валютні контракти				
свопи,				
в тому числі:				
Сума вимог (гривня)	–	–	–	462 369
Сума вимог (євро)	–	–	9 514	–
Сума вимог (долар)	–	–	13 845	–
Сума зобов'язань (дол. США)	–	–	–	(400 867)
Сума зобов'язань (євро)	–	–	–	(66 452)
Сума зобов'язань (гривня)	–	–	(23 159)	–
Чиста справедлива вартість	–	–	200	(4 949)

Примітка 26. 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 2019 та 2018 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 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

	Материнська компанія	Найбільші учасники банку (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11-30%)	–	44	544	739 350
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	–	–	(1)	(18 736)
Інші активи	2	–	2	23 486
Кошти банків	–	–	–	222 866
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	887	249 132	32 729	1 844 575
Резерви за зобов'язаннями	–	–	5	75
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	–	–	–	54 009
Інші зобов'язання	–	6	35	48 887

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

	Материнська компанія	Найбільші учасники банку (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	–	9	54	100 848
Процентні витрати	(15)	(12 164)	(1 456)	(139 536)
Результат від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–
Комісійні доходи	47	215	162	74 136
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	–	--	--	21 530
Інші операційні доходи	–	–	160	6 588
Адміністративні та інші операційні витрати	–	–	(49 086)	(189 221)

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

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

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

	Материнська компанія	Найбільші учасники банку (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	–	0	28	39 217
Процентні витрати	–	(149)	(931)	(87 401)
Результат від операцій з іноземною валютою	–	–	–	98
Комісійні доходи	1	34	78	26 770
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	–	--	3	3 209
Інші операційні доходи	–	–	104	4 715
Адміністративні та інші операційні витрати	–	–	(26 395)	(8 779)

Примітка 27. Події після звітного періоду

Керівництво Банку вважає, що після 30 вересня 2019 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності у вказаних вище умовах.

4. Фактори ризику.

Опис суттєвих ризиків, характерних для господарської діяльності емітента.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості банку, яка відповідає таким принципам:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;

5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;

7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

9) прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Політика управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку.

Прийняття рішення про проведення банківських операцій здійснюється після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції.

Працівники Банку, які здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції.

Банк створює систему управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. В Банку організована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

В Банку розроблено процедури запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності банку, що містять:

1) процедури ухвалення рішення щодо нових продуктів та значних змін у діяльності банку;

2) перелік документів, на підставі яких ухвалюється рішення;

3) порядок взаємодії підрозділів банку та опис процесів з підготовки документів для ухвалення рішення щодо нових продуктів та значних змін у діяльності банку;

4) процедури моніторингу впровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку.

Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

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

Система управління ризиками Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Система управління ризиками Банку передбачає:

1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;

2) культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);

3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;

4) інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;

5) інструменти для ефективного управління ризиками.

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

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

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

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

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- управління процентним ризиком банківської книги;
- ринковий ризик (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий ризик, валютний ризик, товарний ризик, ризик волатильності);
- операційний ризик;
- комплаєнс ризик;
- інших суттєвих видів ризиків, на які банк наражається під час своєї діяльності.

Кредитний ризик

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є кредитна політика Банку. Банк формує і запроваджує кредитну політику з урахуванням таких зовнішніх і внутрішніх факторів:

- ринкова позиція банку;
- макроекономічне середовище;
- внутрішнє операційне середовище, включаючи персонал, наявні технології, інформаційні системи щодо управління ризиками, що містить: визначення цільових ринків кредитування та їх загальні характеристики;
- перелік цільових напрямів кредитування в розрізі видів економічної діяльності, географічних регіонів, видів валюти;
- загальні критерії прийнятності кредитування;
- принципи управління ризиком концентрації;
- загальні умови, на яких мають надаватися кредити: цінові умови, строковість, обсяги, види забезпечення та рівень забезпечення (покриття) заборгованості;
- порядок ухвалення кредитних рішень;
- процедуру делегування повноважень щодо ухвалення кредитних рішень.

Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та доходності 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 країни;

- трансфертний ризик;
- ризик контрагента;
- ризик інвестицій у дочірні компанії.

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

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

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

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком у Банку впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного

перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом 2019 року дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року значення нормативів становили:

Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 19,03% (2018: 19,74%) (нормативне значення – не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 170,96% (2018: 369,16%) (нормативне значення – не більше 800%);

Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 10,66% (2018: 12,89%) (нормативне значення – не більше 25%).

Ринковий ризик

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

- ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
- процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку;

- ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- фондовий ризик (ціновий), який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку;
- валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
- товарний ризик (ціновий), який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
- ризик волатильності (ціновий), який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

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

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

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

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

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

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

Валютний ризик

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

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2018 року становить:

Л13-1 – 1,1928% (2017: 0,4469%) (нормативне значення – не більше 1%);

Л13-2 – 0,7098% (2017: 3,3368%) (нормативне значення – не більше 10%).

У розрахунку розміру валютних позицій використовується управлінська модель, яка враховує валютні резерви Банку та зобов'язання валютного характеру. В розрахунок валютного ризику включаються Долари США, Євро, Фунти стерлінгів. Інші валюти включають переважно російські рублі.

Для вимірування ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків Банк використовує метод вартості під ризиком (VaR) або метод очікуваних втрат (Expected Shortfall, ES).

Банк самостійно обирає підхід до оцінки VaR або ES: історичне моделювання, параметрична модель, сценарне моделювання за методом Монте-Карло, ARCI і GARCI-моделі.

Похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у

відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згортання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів.

Процентний ризик

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року у Банку були відсутні інструменти з плаваючими відсотковими ставками.

Географічний ризик

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

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських

рахунків в зарубіжних банках та інших фінансових активів, в складі яких в основному відображені кошти грошового покриття на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

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

Водночас, загальний рівень географічного ризику зберігається високим. Суттєво виріс рівень геоекономічних ризиків через низку кроків США, зокрема запровадження протекціоністських імпорتنих мит на сталь та алюміній, загрозу встановлення мит на широкий перелік товарів. Ці фактори поки не мали помітного прямого впливу на Україну, однак значно вплинули на окремі сировинні ринки, зокрема нафти, газу, алюмінію, сталі. Збереження геополітичних, а особливо геоекономічних ризиків у світі не сприятиме відновленню цін на фінансові активи. Для України головними геополітичними ризиком є збройний конфлікт на сході України. Наслідки від можливої ескалації конфлікту та посилення збройної агресії проти України можуть бути непередбачуваними для всіх секторів економіки включаючи банківський сектор. Збройний конфлікт на Донбасі продовжить впливати на інвестиційні потоки в Україну. З одного боку, конфлікт локалізовано до невеликої частини України і інтенсивність його знизилась. Проте, розвиток подій складно передбачити. Політичний ризик інвестування в Україну все ще високий.

Згідно огляду інвестиційного клімату Держдепартаменту США, завдяки широкому висвітленню конфлікту міжнародними ЗМІ, вся країна пов'язується із конфліктом на сході і не проводиться розмежування між різними регіонами країни. Щоб така відмінність стала зрозумілою більшій кількості потенційних інвесторів, необхідні час, відсутність ескалації

конфлікту, активна інформаційна політика та позитивні приклади інвестицій.

Операційний ризик

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

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

Банк забезпечує управління операційним ризиком, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

1) на першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки банку. Вони є власниками всіх операційних ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків.

2) на другій лінії захисту підрозділ з управління ризиками виконує такі функції в частині управління операційним ризиком:

- розроблення, упровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком;
- оцінка величини операційного ризику банку, включаючи оцінку на основі інформації, що надається ризик-координаторами підрозділів першої лінії захисту;
- проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників банку щодо управління операційними ризиками;

- контроль за виконанням заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення операційного ризику;
- участь у розробленні карт процесів;
- координація або контроль за розробленням плану забезпечення безперервної діяльності залежно від обраної моделі управління процесом;
- координація проведення та аналіз результатів самооцінки операційних ризиків;
- формування пропозицій щодо політики страхування ризиків банку;

3) на третій лінії захисту підрозділ внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

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

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

Ризик ліквідності

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

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

Для аналізу ризику ліквідності Банк здійснює аналіз наступних факторів:

- процедур щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризику ліквідності, уключаючи інструменти/індикатори, що використовуються;
- перелік стабільних джерел фінансування, а також вимоги щодо складу, обсягу та характеристик високоякісних ліквідних активів, які банк планує використати для покриття можливого дефіциту ліквідності;
- порядок управління ризиком ліквідності в розрізі учасників банківської групи, окремих бізнес-ліній банку та валют з урахуванням регуляторних та операційних обмежень щодо перерозподілу ліквідності;
- опис припущень для продуктів з вбудованими опціонами (опціонів дострокового погашення кредитів та дострокового відкликання депозитів), що використовуються для вимірювання ризику ліквідності;
- опис припущень для активів та зобов'язань банку, що не мають визначеної дати виконання [кредитів овердрафт, відновлювальних кредитних ліній, вкладів (депозитів) на вимогу], що використовуються для вимірювання ризику ліквідності;
- порядок управління ризиком ліквідності в межах операційного дня;
- перелік індикаторів раннього попередження про настання / загрозу настання кризи ліквідності;
- порядок обміну інформацією між учасниками процесу управління ризиком ліквідності, уключаючи види, форми і терміни подання інформації;
- програму проведення стрес-тестування ризику ліквідності;
- порядок складання та перевірки достовірності статистичної звітності щодо ризику ліквідності, що надається Національному банку.

Суб'єкти управління ліквідністю Банку – Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Казначейство, бізнес-підрозділи, Департамент ризик-контролю. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку. Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів, для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Наглядової Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

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

Станом на 31 грудня 2018 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних

операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом 2018 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП. Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2018 року мали наступні значення:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 150,71 % (2017: 57,17 %) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 68,38% (2017: 71,23%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 73,52% (2017: 86,36 %) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Політичний ризик

Вплив ризику зміни політичної ситуації внаслідок демократичних процедур (зміна президента, уряду, парламенту, проведення економічних реформ тощо) вже врахований у вимогах щодо достатності капіталу Банку, ліквідності, нормативах діяльності та оцінені на стрес-тестуванні Банку. Ризик націоналізації Банку як один із складових політичного ризику також врахований. Оскільки Банк виконує всі нормативи НБУ, має достатній

рівень капіталу, сформованих резервів і прозору структуру власності, то законних підстав для націоналізації або введення тимчасової адміністрації з боку НБУ на сьогоднішній день немає. Ризики настання швидкої зміни політичного устрою держави (переворот, революція тощо) не є політичними ризиками, а мають ознаки форс-мажору і належать до категорії непередбачуваних подій з непередбачуваними наслідками.

5. Інформація про емітента:

1) реєстраційні дані про емітента:

повне найменування:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»;

скорочене найменування: АТ «ТАСКОМБАНК»;

код за ЄДРПОУ: 09806443;

місцезнаходження емітента:

01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30;

фактичне місце здійснення діяльності емітентом:

01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30;

дата державної реєстрації емітента: 21 жовтня 1991 року;

орган, що здійснив державну реєстрацію емітента:

Оболонська районна у місті Києві Державна адміністрація

дата реєстрації та строк, на який засновано емітента, за винятком випадків, коли емітент заснований на невизначений строк:
Банк створено на невизначений строк;

законодавство, відповідно до якого емітент здійснює свою діяльність: законодавство України;

стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності, предмет і мету діяльності емітента:

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

Згідно положень статуту Банку, метою діяльності Банку є створення системного універсального банку загальнонаціонального масштабу шляхом виваженої та гнучкої політики управління, з урахуванням усіх реалій вітчизняного та світового фінансових ринків.

Предметом діяльності Банку є виконання (здійснення) банківських та інших операцій згідно з законодавством України.

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену згідно чинного законодавства України.

В порядку, встановленому законодавством України, на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, Банк надає наступні банківські послуги:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах

та на власний ризик, в тому числі, кредитні операції; здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені; надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); лізинг.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

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

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

Станом на 30 вересня 2019 року обсяги кредитування Банку становлять:

- Обсяг кредитів, що надані юридичним особам: 11 359 830 тис. грн.
- Іпотечні кредити фізичних осіб: 178 849 тис. грн.
- Інші кредити, що надані фізичним особам: 1 820 051 тис. грн.
- Усього кредитів за мінусом резервів: 12 467 581 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2019 року обсяги запозичень Банку становлять, у тому числі:

- Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків – 315 970 тис.грн.
- Депозити інших банків – 533 084 тис грн.
- Короткострокові кредити інших банків – 10 004 тис грн.
- Поточні рахунки юридичних осіб – 2 709 667 тис.грн.
- Строкові кошти (депозити) юридичних осіб – 3 453 564 тис.грн.
- Поточні рахунки фізичних осіб – 766 633 тис.грн.
- Строкові кошти (депозити) фізичних осіб – 7 043 852 тис.грн.
- Облігації банку, випущені на внутрішньому ринку – 67 769 тис.грн.
- Депозитні сертифікати – 10 813 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2019 року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 493 612 тис. грн., що склало 25,00% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком. Загальна сума зобов'язань за мінусом резервів складає 15 713 815 тис.грн.

контактні дані емітента (телефон, факс, електронна адреса):

(044) 393-25-55

info@tascombank.com.ua

основні етапи розвитку господарської діяльності емітента;

АТ «ТАСКОМБАНК» засновано в 1989 році і є одним з найстаріших банків України. Банк надає широкий спектр послуг фізичним та

юридичним особам. Банк у своїй діяльності орієнтується на корпоративних клієнтів з акцентом на малий та середній бізнес.

Історія розвитку:

31 жовтня 1989 р. – Створення ТОВ Комерційний Банк «Таврида банк» (м. Мелітополь, Запорізька обл.).

Грудень 1999 р. – ТОВ Комерційний Банк «Таврида банк» перейменовано на ВАТ «Акціонерний Банк «Муніципальний».

2004 р. – Приєднання до фінансової групи «ТАС».

Вересень 2005 р. – Збільшено статутний капітал і перейменовано ВАТ «Акціонерний Банк «Муніципальний» на ВАТ «Акціонерний Банк «ТАС-Бізнесбанк».

Січень 2008 р. – ВАТ Акціонерний Банк «ТАС-Бізнесбанк» перейменовано на ВАТ «АБ «Бізнес Стандарт».

Лютий 2008 р. – Перший випуск та вдале розміщення облігацій Серії А на суму 80 млн. грн.

Червень 2010 р. – зміна найменування на Публічне акціонерне товариство «Акціонерний банк «Бізнес Стандарт».

2012 рік – Рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Березень 2017 р. – Визнання Банківської групи «ТАС».

Жовтень 2018 р. – АТ «ТАСКОМБАНК» змінено тип акціонерного товариства з публічного на приватне.

Жовтень 2018 року – до АТ «ТАСКОМБАНК» в порядку правонаступництва перейшли все майно, права та обов'язки Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» внаслідок реорганізації шляхом приєднання.

2) опис прямих інвестицій емітента:

опис (включаючи суму) основних інвестицій емітента за кожний фінансовий рік, за який подається фінансова звітність до дати складення реєстраційного документа;

2017 рік

Станом на 31 грудня 2017 року, у складі цінних паперів наявних для продажу обліковуються державні облігації вартістю 585 384 тис. грн. Цінні папери на погашення – депозитні сертифікати НБУ на загальну суму 920 945 тис. грн.

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

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

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2017 рік склав 2 884 тис. грн. (2016 – 8 857 тис. грн.)

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом 2017 року, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

2018 рік

Станом на 31 грудня 2018 року, у складі цінних паперів наявних для продажу обліковуються державні облігації вартістю 666 264 тис. грн. Цінні папери на погашення – депозитні сертифікати НБУ на загальну суму 751 118 тис. грн.

Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не перевищує її справедливу вартість станом на 31 грудня 2018 року, що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року). Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 17 217 тис. грн. (31 грудня 2017 року - 28 491 тис. грн.). В результаті, Емітент не визнавав знецінення інвестиційної нерухомості в 2018 році.

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

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2018 рік склав 2 894 тис. грн. (2017 – 2 884 тис. грн.)

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом 2018 року, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

9 місяців 2019 року

Станом на 30 вересня 2019 року у складі цінних паперів, наявних для продажу обліковуються державні облігації вартістю 468 356 тис. грн. Цінні папери на погашення – депозитні сертифікати НБУ 801 555 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2019 року балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 1 269 911 тис. грн. (7% від загального обсягу активів), які включають:

- облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, балансовою вартістю 468 356 тис. грн., що складає 2,6% від загального обсягу активів (класифіковані як інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід);
- депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, балансовою вартістю 801 555 грн., що складає 4,4% від загального обсягу активів (класифіковані як інструменти, які обліковуються за амортизованою вартістю).

інформація про майбутні основні інвестиції емітента, здійснення яких затверджене уповноваженим органом емітента із зазначенням суми таких інвестицій;

Банком не затверджувались рішення щодо здійснення майбутніх основних інвестицій.

інформація про джерела знаходження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій емітента.

Джерелом знаходження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій може бути дохід, отриманий Банком від провадження господарської діяльності.

6. Опис господарської діяльності емітента:

1) опис основних видів діяльності емітента:

опис основних видів діяльності емітента із зазначенням основних категорій товарів, робіт, послуг, що реалізуються, здійснюються або надаються за кожний фінансовий рік протягом періоду, який охоплюється фінансовою інформацією;

Банк надає широкий спектр послуг. Банк очолює групу компаній, яка охоплює всі сфери фінансового ринку України, що надає можливість надавати клієнтам комплексні рішення. Банк постійно удосконалює і розширює перелік послуг та можливостей для своїх клієнтів. За 2017, 2018 фінансові роки та 9 місяців 2019 року, основними продуктами Банку були наступні.

Для сегменту корпоративних клієнтів:

- розрахунково-касове обслуговування;
- депозитні продукти;
- факторинг;
- кредитні продукти;
- корпоративна картка;
- зарплатний проект;
- документарні операції;
- операції з цінними паперами;
- банківські метали;
- міжбанківські операції;
- лізинг.

Для приватних клієнтів:

- інтернет-банкінг «rac24»;
- депозитні програми;
- кредитні програми;
- індивідуальні сейфи;
- пенсійна програма;
- банківські метали і монети;
- платіжні картки;
- платежі і перекази;
- страхування;
- програма лояльності.

Малому і середньому бізнесу:

- розрахунково-касове обслуговування;
- депозити;
- корпоративна картка;
- кредити;
- спеціальні пропозиції;
- факторинг;
- документарні операції;
- зарплатний проект;
- лізинг;
- інкасація.

АТ «ТАСКОМБАНК» — один з небагатьох банків, хто реально кредитує підприємства сегменту малого та середнього бізнесу. Банк фінансує проекти у сфері виробництва, сільського господарства, оптової та роздрібною торгівлі, будівництва та сфери послуг. Також, Банк пропонує цікаві та гнучкі умови для продукту «овердрафт».

Ключовими факторами для прийняття рішення по кредиту в Банку є: фінансовий стан компанії, кредитна історія, репутація компанії, її топ-менеджменту та акціонерів, динаміка розвитку та рентабельність бізнесу, потенціал комплексного обслуговування компанії в Банку.

В Банку завжди розглядають кожну кредитну заявку індивідуально, намагаючись знайти ефективне рішення для задоволення потреб клієнта. Адже Банку важливо не просто видати кредит, а й налагодити довгострокові партнерські стосунки з клієнтами.

опис усіх значних нових продуктів та/або послуг, які було представлено та/або запроваджено із зазначенням поточного етапу їх розробки;

АТ «ТАСКОМБАНК» - 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.

За останні роки АТ ТАСКОМБАНК впровадив низку нових продуктів, серед яких, зокрема, наступні:

TAS2U

Серед очікуваних новинок від ТАСКОМБАНКУ — онлайн-додаток для роздрібних клієнтів «TAS2U», в якому поєднано сервіси, що пропонують ІТ-компанії з класичним інтернет-банкінгом. Основною відмінністю додатка стала можливість додавати картки, емітовані будь-яким українським банком. Таким чином, додаток «TAS2U» вийшов за рамки звичного інтернет-банкінгу. За своєю суттю, це цифровий гаманець для всіх карток та онлайн-банкінг в одній кишені. Вже найближчим часом на ринок вийде третій реліз сервісу з основним пакетом послуг.

Проект ще в режимі «пілоту», а додатком уже користується понад 16 тисяч українців. Такий високий рівень у рейтингу підтверджує, що Банк рухається у правильному напрямку й TAS2U після запуску повної версії цілком вартий стати кращим сервісом на ринку.

TAS24 Бізнес

«TAS24 Бізнес» — перший у країні онлайн-банк для малого і середнього бізнесу. Тут реалізовано на 100% онлайн-формат — від відкриття рахунку до щоденних операцій. У зв'язку з вимогою законодавства про один особистий контакт «TAS24 Бізнес» знайшов оригінальне рішення з високою економічною ефективністю, широкою

географією і максимальним комфортом для клієнтів — першим серед усіх конкурентів залучив до співпраці кур'єрські служби. Поки що «ТАС24 Бізнес» залишається єдиним банком, що використовує таку модель. Важливо, що саме така модель робить фінансові послуги «ТАС24 Бізнес» доступними для будь-якого підприємця у будь-якому куточку країни. Адже кур'єрська служба доставить нашу «Картку для бізнесу» навіть у заметене снігом карпатське село і клієнту «ТАС24 Бізнес» насправді не потрібно буде нікуди їхати, щоб розпочати фінансові операції і в Україні, і за її межами

У «ТАС24 Бізнес» створено нову бізнес-модель та новий стандарт у роботі з приватними підприємцями.

Google Pay

З лютого 2018 року Клієнти ТАСКОМБАНКУ можуть оплачувати покупки та послуги безконтактно за допомогою смартфонів і сервісу Google Pay (раніше Android Pay). Сервіс дає можливість додавати картки Mastercard у додаток Google Pay і розраховуватися ними зі смартфона на безконтактних POS-терміналах в торгово-сервісній мережі та міській інфраструктурі.

Сервіс Google Pay реалізовано на основі глобальної цифрової платформи токенизації Mastercard, з якою працює і компанія Google. Платформа дозволяє перетворити майже будь-який NFC-пристрій, під'єднаний до інтернету, на безпечний платіжний інструмент: для оплати створюється унікальний шифр, що забезпечує максимальний рівень захисту платіжної транзакції.

Е-факторинг

АТ «ТАСКОМБАНК» у січні 2018 року розпочав фінансування клієнтів за допомогою сервісу електронного факторингу FactorEx на бізнес-платформі електронного документообігу EXITE-EVOLUTION.

FactorEx — це перший всеукраїнський сервіс е-факторингу, розробником якого є провідний EDI-провайдер E-COM. Сервіс дає можливість автоматичної верифікації всіх поставок клієнта з банком у єдиній онлайн-мережі. Це робить процедуру отримання факторингових послуг максимально простою та значно пришвидшує закриття угоди з поставки товару.

Якщо Постачальник використовує електронний документообіг з використанням електронно-цифрового підпису (ЕЦП) для підтвердження отримання товару Покупцем, то саме Електронний факторинг дозволить Постачальнику швидко і безпечно отримувати фінансування від Банку.

На сьогодні функціональність електронних платформ дозволяє проводити обмін електронними документами з бізнес-партнерами по всьому ланцюжку поставок товару: від відправлення замовлення до формування податкової накладної з електронно-цифровим підписом.

Web-Банкінг

ТАСКОМБАНК надав корпоративним клієнтам доступ до Web-банкінгу на новій платформі, що підтримує електронний цифровий підпис. Нова платформа WEB-додатків була розроблена компанією «БІФІТ Сервіс» і дозволяє клієнтам працювати з ключами ЕЦП без використання JRE та Java-плагінів, роботу з якими припинили такі браузери як «Opera» і «Google Chrome», а також «Mozilla Firefox».

Завдяки використанню технології SPA (Single Page Application) платформа «БІФІТ Сервіс» дозволяє зберігати високу чутливість системи, як при роботі з класичними додатками, а також має ряд переваг для клієнтів.

Masterpass

Mastercard назвав ТАСКОМБАНК кращим партнером, який надає клієнтам максимально широкий спектр можливостей у частині використання цифрових технологій онлайн-платежів на платформі Masterpass.

У 2017 році ТАСКОМБАНК став першим в Україні банком, клієнти якого отримали автоматичний доступ до власних цифрових гаманців на платформі Masterpass та, відповідно, можливість безпечно здійснювати онлайн-платежі в один клік на сайтах і в мобільних додатках тисяч торговців в Україні та по всьому світові.

«ТАСКОМБАНК активно розвиває напрям електронної комерції, завдяки чому наші клієнти отримують можливість одними з перших користуватися перевагами найсучасніших платіжних онлайн-сервісів. Технологія Masterpass використана банком у кількох площинах: мобільних додатках і web-майданчиках. Першим мобільним додатком з можливістю оплат з Masterpass в Україні став додаток для виклику таксі Etaximo. За ним слідувала ціла низка інших проєктів. Зокрема, сервіс VodafonePay — мобільний додаток для оплати послуг та переказів з картки на картку. Сервіс оплати мобільного зв'язку на сайті мобільного оператора Kyivstar. Додаток ОККО Pay для оплати пального на АЗС ОККО, не виходячи з автомобіля. Сервіс з оплати залізничних квитків на сайті booking.uz.gov.ua. Система Karton.ua для здійснення переказів із картки на картку. Додаток Parking UA зі сплати за парковку в Києві. Швидкі та прості розрахунки у мобільному додатку «Нова Пошта» (Android, iOS) і на сайті.

2) опис основних ринків, на яких емітент здійснює діяльність;

Банк здійснює діяльність на банківському ринку України. Згідно аналітичних даних НБУ щодо огляду банківського сектору, у 2019 році відновилося зростання банківських активів, насамперед завдяки прискоренню роздрібного кредитування. У III кварталі кошти на валютних

рахунках фізичних осіб зросли найвищими темпами від початку 2014 року. Темпи зростання портфеля роздрібних кредитів знизилися через ефект високої бази порівняння, але залишалися суттєвими – близько 30%. Зростання корпоративного портфеля порівняно з літніми місяцями значно уповільнилося р/р, частково через заміщення банківських кредитів зовнішніми позиками підприємств. Прибутковість банківського сектору визначається високою маржею в роздрібному сегменті та високими комісійними доходами. Прибуток зріс більш ніж учетверо р/р, рентабельність капіталу сектору сягає майже 40%. Висока ефективність має бути використана для створення запасу капіталу банків, адже регуляторні вимоги до достатності капіталу щороку посилюватимуться. Результати стрес-тесту свідчать, що банки переважно є фінансово стійкими у поточних макроекономічних умовах, проте 18 із 29 банків, які пройшли стрес-тест, можуть потребувати капіталу за несприятливим сценарієм.

Структура сектору Протягом III кварталу кількість діючих банків не змінилася. У жовтні завершилося приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку, тому кількість банків скоротилася до 75. Частка державних банків (разом із Приватбанком) протягом III кварталу зросла у чистих активах та депозитах населення на 0.1 в. п. та 0.2 в. п. до 54.2% та 62.6% відповідно. Частка чистих активів найбільших 20-ти банків зросла на 0.4 в. п. до 91.4%.

Активи Чисті активи сектору зросли за III квартал на 1.2%¹, а без урахування ефекту зміцнення курсу гривні – на 4.2%². Портфель чистих гривневих корпоративних кредитів за III квартал зріс на 1.5% (+1.9% р/р). Залучення позик за кордоном кількома компаніями уповільнило зростання кредитного портфеля порівняно з попереднім кварталом. Чисті валютні кредити зменшилися за квартал на 0.9% (у доларовому еквіваленті) і залишилися практично незмінними р/р. Чисті гривневі кредити фізичним

особам зросли за квартал на 7.9% і на 29.9% р/р. Після стрімкого трирічного зростання відчутним є ефект бази: торік у жовтні темпи зростання становили +38.0%, у червні 2019 – +33.2% р/р. Частка непрацюючих кредитів за III квартал скоротилася на 1.8 в. п. до 48.9%³. У сегменті кредитування фізичних осіб ця частка скоротилася на 2.9 в. п. до 38.1% через високі темпи видачі нових кредитів. У корпоративному сегменті відбулася низка фінансових реструктуризацій, проведених державними банками. Це дещо скоротило частку непрацюючих кредитів у цьому сегменті.

Фондування У III кварталі зобов'язання банків зменшилися на 0.3% і на кінець періоду становили 1.19 трлн грн. Без урахування фактору зміни курсу гривні – зросли на 3.7%. Загалом частка населення та бізнесу у зобов'язаннях підвищилася на 1.6 в. п. до 81.8% від усіх зобов'язань. Це чергове оновлення історичних максимумів. Гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли на 5.1% кв/кв та 14.3% р/р. Кошти підприємств в іноземній валюті зросли на 17.6% кв/кв у доларовому еквіваленті. Найактивніше – на 34.9% кв/кв – у державних банках (77% усього приросту за квартал) через зростання коштів державних підприємств. Гривневі кошти населення зменшилися в III кварталі на 1.1%, але в річному обчисленні зросли на 12.7%. Зниження за квартал відбулось в усіх групах банків, окрім банків з приватним капіталом, які пропонували порівняно вищі ставки. Валютні кошти вирости за квартал на 5.2% та на 6.6% р/р. Це найвищий темп приросту у кварталному вимірі від початку 2014 року. Найвищі темпи зафіксовано в державних банках – 7.0%. Таким чином, рівень доларизації депозитів знизився через зміцнення гривні, проте зріс за фіксованим курсом.

Відсоткові ставки У квітні-липні 2019 року НБУ двічі знижував облікову ставку – загалом з 18.0% до 17.0% річних. Однак протягом кварталу ставки за 12-місячними гривневими депозитами фізичних осіб на

це майже не відреагували й залишалися близькими до 15.5% річних³. Вартість 12-місячних депозитів населення в доларах США вкотре оновила історичні мінімуми, знизившись на 0.3 в.п. до 3.1% річних. Гривневі кошти корпорацій подешевшали до 13.4% річних, що вище, ніж у середньому за останні чотири роки. Кредитування фізичних осіб залишається для банків найбільш дохідним сегментом завдяки високому попиту на споживчі кредити. Порівняно з березнем вартість кредитів для фізичних осіб зросла на 0.9 в.п. до 29.5% річних, а для бізнесу зменшилася на 0.1 в.п. до 17.1%.

У липні – жовтні НБУ тричі знижував облікову ставку, а з початку року – 4 рази: з 18.0% до 15.5% річних. Проте ставки за 12-місячними гривневими депозитами фізичних осіб у III кварталі зросли на 0.3 в. п. до 15.8% річних⁴ через високу конкуренцію за вкладників. Вартість 12-місячних депозитів населення в доларах США була на історичних мінімумах – 3.2% річних. На цьому рівні вона перебуває вже декілька місяців через утримання державними банками одними з найвищих на ринку ставок. Гривневі кошти корпорацій подешевшали на 0.4 в. п. до 13.0% річних, повернувшись до рівня вересня 2018 року. Зниження облікової ставки сприяло здешевленню кредитів для бізнесу на 0.5 в. п. до 18.1% у гривнях. Корпоративні кредити у валюті також подешевшали – на 0.6 в. п. до 4.5% річних. Порівняно з червнем вартість гривневих кредитів для фізичних осіб зросла на 4.5 в. п. до 34.1% річних

Фінансові результати та капітал Прибуток банківського сектору в січні – вересні становив 48.4 млрд грн – у 4.4 раза більше, ніж торік. Понад половину прибутку сектору сформував Приватбанк. Із 76 діючих банків прибутковими було 66 установ. Їхній прибуток становив 49.6 млрд грн. У III кварталі операційний дохід скоротився на 2.5% кв/кв, а операційні витрати – на 1.8% кв/кв. Зростання операційного прибутку до формування резервів незначно уповільнилось – з 89.1% до 70.1% р/р. Операційна ефективність залишалася високою: CIR сектору становив 47.4% порівняно з 58.0% за дев'ять місяців 2018 року. Динаміку операційних доходів у III

кварталі визначило збереження зростання чистого процентного (+17.6% р/р) та чистого комісійного (+14.5% р/р) доходів. Прибуток від торгових операцій скоротився на третину порівняно з II кварталом, передусім через переоцінку деривативів у державних банках. Відрахування до резервів сектору були лише на 7.3% вищими, ніж у попередньому кварталі, але на 58.2% нижчими, ніж за дев'ять місяців минулого року. Серед банків із суттєвими відрахуваннями в резерви були два держбанки та один банк з російським капіталом.

Перспективи та ризики Банківський сектор працює у сприятливих макроекономічних умовах: темпи зростання депозитів достатні для підтримання кредитування, а зростання попиту бізнесу та населення на банківські послуги забезпечує високий прибуток. Ризики прибутковості банківського сектору в середньостроковому періоді є помірними. Стрестестування 29 банків закінчилося. За базовим макроекономічним сценарієм виникає потреба у додатковому капіталі 11 банків на суму 35.2 млрд грн, за несприятливим – для цих та ще 7 банків – вже 73.8 млрд грн. Ці банки повинні будуть дотримуватися визначених Національним банком вимог з достатності капіталу, або ж здійснити заходи для зниження профілю ризиків. Наприкінці грудня буде розкрито інформацію про окремі банки. У результаті відновлення економіки та очищення балансів з'являється більше передумов для відновлення корпоративного кредитування. Від початку грудня мінімальне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR зросте до 100% (на сьогодні – 90%). За очікуваннями НБУ, усі банки його виконають завдяки високому рівню ліквідності. До кінця року НБУ планує затвердити методику розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) та зробити його обов'язковим пруденційним нормативом від початку 2021 року. Також до кінця року НБУ планує затвердити правила розрахунку капіталу на покриття операційних ризиків. Очікується, що ці правила почнуть діяти від початку 2022 року. Від початку 2020 року активується буфер консервації капіталу – його значення

зростатиме щороку на 0.625% до досягнення рівня 2.5% з 01 січня 2023 року. Додатково системно важливі банки повинні будуть утримувати буфер системної важливості (1-2%) від початку 2021 року.

3) опис конкурентоспроможності емітента, його часток на відповідних товарних ринках.

За прогнозами керівництва Банку, головною тенденцією розвитку фінансового сектору на коротку та середню перспективу буде перерозподіл існуючих клієнтів та боротьба за довіру до фінансового сектору з боку населення.

Основною точкою зростання у найближчі роки Банк вважає роздрібний бізнес та сегмент малого та середнього бізнесу. Зважаючи на це, Банк буде активно розвивати регіональну мережу, а також інноваційні онлайн-канали управління фінансами та надання банківських і небанківських послуг. Для малого та середнього бізнесу Банк вже сьогодні успішно надає послуги у 100% онлайн форматі під брендом ТАС24БІЗНЕС. А головною запорукою швидкого зростання і успіху є команда однодумців і справжніх професіоналів, які націлені на результат і докладають максимальних зусиль для задоволення фінансових потреб клієнтів Банку.

Розуміючи значимість існуючих на ринку тенденцій та власних конкурентних переваг, керівництво Банку прагне створити довгострокові взаємовідносини з клієнтами, які засновані на надійності і чесності. Маркетингова стратегія Банку базується на наданні простих і зручних рішень. Діяльність Банку базується на наступних цінностях:

1. Чесність. Ми чесні в усьому, що робимо. Ми обіцяємо лише те, що неодмінно виконаємо.
2. Відкритість. Ми відкриті і готові до спілкування. Для нас немає дрібниць, ми вміємо слухати і чути кожного клієнта. Все, що важливо для наших клієнтів, заслуговує на нашу глибоку увагу.

3. Динаміка. Ми не стоїмо на місці. Ми вітаємо зміни на краще і готові до них. Ми постійно вдосконалюємося, щоб досягти найвищої якості у роботі.
4. Розвиток. Ми прагнемо знати більше, щоб працювати краще та ефективніше. Ми заохочуємо ініціативу наших працівників і забезпечуємо можливості для їхнього постійного зростання та розвитку разом із компанією. Ми цінуємо кожного працівника, оскільки загальний успіх команди залежить від внеску кожного.
5. Довгострокові відносини.
6. Сучасні технології.

Конкурентними перевагами Банку на українському ринку є:

1. Належність до групи компаній ТАС.
 - Одна з найбільших інвестиційно-фінансових груп України.
 - Диверсифікований бізнес групи, який забезпечує стабільність на ринку.
 - Пошук нових можливостей і напрямків для бізнесу.
 - Перевірена часом репутація.
 - Професійна команда.
2. Пошук нових можливостей і напрямків для бізнесу
 - Персональний менеджер для кожного клієнта
 - Індивідуальний підхід
 - Використання максимуму можливостей
 - Система лояльності
3. Використання сучасних технологій. Сучасні інструменти, що забезпечують клієнту зручність, швидкість і надійність.

Також, Банк значно покращив свої позиції на ринку шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк». Внаслідок чого було збережено мережу регіональних відділень ВіЕс Банку і з вересня 2018 року у всіх відділеннях ВіЕс Банку почали працювати відділення Банку. Завдяки інтеграції загальна мережа Банку зросла на третину і на сьогодні складає 109 відділень у 44 містах

України. Найбільш значне посилення присутності Банку відбулося у Західному регіоні України.

За прогнозами керівництва, внаслідок об'єднання Банк посилить свої позиції в топ-20 провідних українських банків і підніметься як мінімум на одну позицію.

Станом на 30 вересня 2019 року АТ ТАСКОМБАНК мав наступну питому вагу, за фінансовими показниками діяльності банків України:

- За обсягом активів (за всіма валютами) частка в банківській системі України складає - 1,32%
- За обсягом зобов'язань (за всіма валютами) частка в банківській системі України складає - 1,32%
- За обсягом власного капіталу (за всіма валютами) частка в банківській системі України складає - 1,32%
- За обсягом фінансових результатів діяльності (за всіма валютами) частка в банківській системі України складає - 0,27%.

7. Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент.

Опис групи компаній, до якої входить емітент (за наявності) та роль емітента в групі компаній.

Банк входить до складу учасників БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «ТАС» (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 22 березня 2017 № 72).

Однією з основних сфер діяльності групи є фінансовий сектор економіки, який становить для групи довгостроковий стратегічний інтерес. Увага до фінансового сектору обумовлена, перш за все, потенціалом росту і високою динамікою розвитку. Тому активи фінансового сектору є одними з ключових в діяльності групи.

Компанії групи присутні практично у всіх сегментах фінансового сектору України. При цьому інтереси групи поширюються на всі перспективні напрямки ведення бізнесу в даному секторі економіки до яких входять – банківська діяльність, страхування ризиків та життя, фінансове посередництво, надання колекторських послуг (послуг з повернення боргів), лізинг, проведення операцій на фондовому ринку, управління активами та інші перспективні напрямки.

Банк здійснює свою діяльність на умовах самоокупності та не є дотаційним або фінансово залежним від інших учасників групи.

Інформація щодо інших юридичних осіб, які контролюються контролерами Банку, розкривається контролерами Банку самостійно.

Банк не здійснює прямо або опосередковано контроль над будь якими іншими юридичними особами, в тому числі компаніями групи. Банк є відповідальною особою банківської групи та виключно забезпечує ефективну систему корпоративного управління в банківській групі, ефективну систему управління ризиками в банківській групі, ефективну систему внутрішнього контролю в банківській групі, облікові процедури, наявність інформаційних систем, складання та подання консолідованої звітності, субконсолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав.

До складу групи входять:

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».
2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК».
3. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА».

4. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».
5. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС».
6. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТІНГ».
7. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ».
8. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».
9. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЛІНК».
10. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ».
11. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ».
12. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ».
13. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС».
14. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ».

Структура власності банківської групи опублікована на офіційному веб-сайті НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ за посиланням:

https://bank.gov.ua/files/BANK_GROUP/339500/339500_20190610.pdf

Відповідальною особою Банківської групи виступає **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»**. Чисельність персоналу станом на 30

вересня 2019 року становить 1759 особи. Банк є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України. Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. 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.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є універсальним банком, який виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 10 жовтня 2011 року. АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» знаходиться під спільним контролем з Банком. Зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» знаходиться під спільним контролем з Банком. Компанія є зареєстрованим приватним

акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. Компанія має ліцензії з наступних видів страхової діяльності:

- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- Страхування фінансових ризиків;
- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» знаходиться під спільним контролем з Банком. Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 2001 році. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя № АВ 499974 від 11 січня 2010 р.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

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

– Страхування від нещасних випадків.

ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» знаходиться під спільним контролем з Банком. Компанія є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. ПРАТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» є одним із засновників і членом Української федерації страхування, членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, Національного Клубу страхових виплат України, Асоціації суднобудівників України, Європейської бізнес асоціації, Української будівельної асоціації, Міжнародної торгової палати, Українського союзу промисловців і підприємців, Бюро кредитних історій.

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

ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. Компанія є організатором продажу фінансових продуктів та спеціалізується на консультуванні в області накопичувального страхування життя, фінансової захист дітей та пенсійне забезпечення. Компанія розробила власну інноваційну методику роботи, яка дозволила вивести консалтингові послуги на новий рівень якості.

ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, Ш.Руставелі, буд. 16. Основним напрямком діяльності є надання посередницьких послуг у сфері

страхування життя з використанням передових технологій. Компанія уклала генеральний договір про надання страхових послуг зі Страховою компанією "ТАС" і на сьогоднішній день працює, в основному, за договорами страхування життя, накопичувального страхування та медичного страхування. Представництва компанії «АССІСТАС КОНСАЛТІНГ» розташовані в обласних центрах, районах, містах України, а саме: Вінниця, Дніпро, Запоріжжя, Івано-Франківськ, Луцьк, Львів, Одеса, Рівне, Суми, Тернопіль, Ужгород, Харків, Хмельницький.

ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Компанія з управління активами ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» є професійним учасником фондового ринку України. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) видана Національною комісією з цінних паперів і фондовому ринку згідно Рішення № 641 від 07 червня 2016 м початком дії з 08 вересня 2016 р, термін дії ліцензії необмежений. Головною метою компанії є залучення інвесторів, створення ефективної політики в сфері інвестицій, здійснення продуктивної стратегії ведення бізнесу. Компанія здійснює управління інвестиційними фондами та недержавним пенсійним фондом.

ТОВ «ТАС ЛІНК» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. ТОВ «ТАС ЛІНК» – сервіс-провайдер в області платіжних технологій. Компанія надає пресингові послуги для організації емісії та еквайрингу платіжних карт Visa і MasterCard, а також національної платіжної системи «Простір». Компанія пропонує своїм клієнтам можливість побудувати високоефективний бізнес в сфері розрахунків і платежів, знизити

операційні ризики і витрати, підвищити конкурентоспроможність. Компанія забезпечує надійність, відмовостійкість і безперервність технологічних процесів, застосовуючи найкращі практики і стандарти галузі. ТАС «ЛІНК» зареєстрований Національному банком України як оператор послуг платіжної інфраструктури з правом надання послуг процесингу, операційних, інформаційних та інших технологічних послуг. ТОВ «ТАС ЛІНК» відповідає стандартам безпеки, встановленим індустрією обігу спеціальних платіжних засобів (PCI DSS), що підтверджено відповідними сертифікатами. Іншими, але не менш важливими напрямками діяльності компанії є надання послуг технічного хостингу та послуг контактного центру.

З метою надання послуг найвищої якості та забезпечення безперебійності в роботі, компанією збудовано центр обробки даних, для чого використано технічні та програмні рішення провідних виробників світу.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Адреса реєстрації Компанії: 03150, м. Київ, Червоноармійська, буд. 72. Компанія надає фінансові кредити за рахунок власних та залучених коштів в межах ліцензії кредитної установи. Основним напрямком діяльності компанії є надання послуг в сфері кредитування фізичних осіб за допомогою роздрібною мережі реалізації послуг під торговою маркою «КредитМаркет»™, а також великої мережі банків-партнерів. Компанія надає заставні і незаставні фінансові кредити. Перелік послуг компанії та умови їх надання розміщені на офіційному веб-сайті <https://kreditmarket.ua>.

ТОВ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» знаходиться під спільним контролем з Банком. Працює на ринку роздрібних фінансових послуг. ТОВ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» має багаторічний досвід управління і впровадження ініціатив на фінансовому ринку. З 2003 року були успішно

реалізовані проекти по створенню і запуску роздрібних банківських мереж в Україні і Росії, реінжинірингу банків, страхових та інвестиційних компаній.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» знаходиться під спільним контролем з Банком.

Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Основним напрямком діяльності компанії є комісійні послуги, викуп боргів проблемних банків. Працівники компанії успішно допомагають у вирішенні боргових проблем. Основною задачею діяльності компанії є забезпечення високого рівня повернення проблемних активів. Завдяки професійній діяльності працівників компанії суттєві верстви населення України можуть почуватися впевнено, маючи депозитні заощадження чи звертаючись в фінансову установу для отримання кредиту з метою задоволення власних потреб із подальшим забезпеченням коректного виконання взятих на себе зобов'язань. Компанія прикладає зусилля для підвищення фінансової грамотності та свідомості населення, щодо процесу кредитування в цілому. Саме завдяки регулярній роботі з недобросовісними платниками відповідальні та свідомі громадяни можуть розраховувати на банківську фінансову підтримку у вигляді позик, в тому числі на розвиток бізнесу, придбання нерухомості тощо.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» знаходиться під спільним контролем з Банком. Юридична адреса Компанії: Оболонський пр-т., 35-А, офіс 300, Київ, Україна, 04205. Бренд ULF Finance працює на фінансовому ринку України з 2011 року. З початку березня 2017 року бренд ULF Finance працює від імені юридичної особи – ТОВ «УЛФ-ФІНАНС». При цьому діючі партнерські програми, штат співробітників, місцезнаходження компанії і бренд ULF Finance залишились незмінними. Основним видом діяльності компанії є надання послуг фінансового лізингу компаніям в Україні.

Активи, що здаються в лізинг, включають різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання. За період діяльності компанія профінансувала понад 4000 клієнтів, 45% з яких стали постійними партнерами. Відкрито 17 представництв у великих містах України, щоб надавати якісну послугу з фінансування не залежно від місцезнаходження клієнта. Укладено близько 10 офіційних програм з дистриб'юторами/імпортерами автомобілів, щоб пропонувати клієнтам найвигідніші умови фінансування.

ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ» знаходиться під спільним контролем з Товариством. Адреса реєстрації Компанії: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ» є професійним учасником фондового ринку України, здійснює свою діяльність надаючи повний спектр послуг депозитарної діяльності, як приватним так і корпоративним клієнтам на фондовому ринку. В команду депозитарної установи входять професіонали і фахівці з великим досвідом роботи на фондовому ринку України. Головною метою якої є залучення інвесторів, створення ефективної політики компанії в сфері інвестицій, здійснення продуктивної стратегії ведення бізнесу. Компанія пропонує гнучку сітку тарифів по здійсненню депозитарних операцій на ринку цінних паперів.

Учасники банківської групи «ТАС» будують свою діяльність на ринкових засадах, в тому числі у відносинах між собою. Такий підхід є спільним для всіх учасників групи та свідомо впроваджений на рівні базових цінностей з метою підвищення ефективності стратегічного планування діяльності як окремих учасників так і банківської групи в цілому.

8. Опис тенденції розвитку емітента.

Застереження про відсутність істотних змін, які негативно впливають або можуть вплинути на фінансовий стан емітента з дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності, або опис таких істотних змін у разі їх наявності.

З дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності Банку, істотні зміни, які негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан Банку відсутні.

Опис будь-яких відомих подій, зобов'язань поза межами звичайної господарської діяльності, проектів законів та/або підзаконних нормативно-правових документів, які мають та/або, скоріш за все, матимуть істотний вплив на фінансовий стан емітента щонайменше у фінансовому році, у якому здійснюється публічна пропозиція.

Банку не відомі будь-які події, зобов'язання поза межами звичайної господарської діяльності, проекти законів та/або підзаконні нормативно-правові документи, які скоріш за все можуть мати істотний вплив на фінансовий стан Банку у 2019-2021 роках.

9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента.

Емітент може на власний розсуд включити в реєстраційний документ інформацію про прогнозований або запланований прибуток. У такому випадку реєстраційний документ повинен містити відомості, зазначені в підпунктах 1, 2 цього пункту.

1) перелік основних припущень, на підставі яких емітент сформував свої прогнози або плани із чіткою вказівкою на фактори, на які можуть впливати особи, що здійснюють управлінські функції,

та фактори, які перебувають поза межами впливу зазначених осіб. Зазначені припущення повинні бути зрозумілими інвесторам, бути конкретними та точними та не пов'язуватися із загальною точністю оцінок, що лежать в основі прогнозу;

2) звіт, підготовлений незалежними аудиторами, в якому має зазначатися, що, на думку незалежних аудиторів, прогноз або план були належним чином складені на підставі зазначених даних та що основа бухгалтерського обліку, яка була використана для формування прогнозів або планів, відповідає обліковій політиці емітента;

3) інформація про прогнозований або запланований прибуток повинна бути підготовлена на підставі порівняння з фінансовою інформацією емітента за попередні періоди;

4) якщо інформація про прогнозований або запланований прибуток вже була опублікована в проспекті, який не має місце, необхідно надати інформацію про те, чи такий прогноз є правильним на дату підготовки реєстраційного документа, а також пояснення того, чому такий прогноз не має місце.

Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.

10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції:

1) інформація про наступних осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи та за сумісництвом:

осіб, що здійснюють управлінські функції;

ревізора або голови та членів ревізійної комісії;

корпоративного секретаря;

головного бухгалтера;

Посада: Голова Наглядової Ради

Попенко Сергій Павлович

Рік народження 1976

Освіта вища

Кваліфікація інженер з організації керування виробництвом

Трудовий стаж (років): 24

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

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

Посада: Член Наглядової Ради

Никитенко Валентина Степанівна

Рік народження 1959

Освіта вища

Кваліфікація юрист

Трудовий стаж (років): 37

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

Основне місце роботи: Член Наглядової Ради Акціонерне товариство «УНІВЕРСАЛБАНК», код ЄДРПОУ 21133352.

Посада: Член Наглядової Ради

Ястремська Наталія Євгенівна

Рік народження 1979

Освіта вища

Кваліфікація економіст-фінансист

Трудовий стаж (років): 18

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

Основне місце роботи: Директор з фінансового контролю та бюджетування, Товариство з обмеженою відповідальністю «Група ТАС», код ЄДРПОУ 38726562.

Посада: Член Наглядової Ради

Максюта Анатолій Аркадійович

Рік народження 1963

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 37

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

Основне місце роботи: Член Наглядової Ради Акціонерне товариство «УНІВЕРСАЛБАНК», код ЄДРПОУ 21133352.

Посада: Член Наглядової Ради

Матвійчук Володимир Макарович

Рік народження 1951

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 47

Стаж роботи на посаді: з 24 квітня 2018р.

Основне місце роботи: Член Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

Посада: Голова Правління

Комаріст Андрій Вікторович

Рік народження 1971

Освіта вища

Кваліфікація інженер-економіст

Трудовий стаж (років): 31

Стаж роботи на посаді: з 12 березня 2019р.

Основне місце роботи: АТ «ТАСКОМБАНК», Голова Правління

Посада: Перший Заступник Голови Правління, Член Правління

Дубей Володимир Володимирович

Рік народження 1961

Освіта вища

Кваліфікація юрист, економіст

Трудовий стаж (років): 35

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Перший Заступник Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Посада: Заступник Голови Правління, Член Правління

Альмяшев Іван Алімович

Рік народження 1976

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 19

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Заступник Голови Правління, Член Правління

Березнікова Рината Миколаївна

Рік народження 1965.

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 29

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Посада: Заступник Голови Правління, Член Правління

Поляк Олег Якович

Рік народження 1982

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 17

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Посада: Заступник Голови Правління, Член Правління

Даниленко Валерій Миколайович

Рік народження 1983

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 14

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Посада: Операційний директор, Член Правління

Гладченко Любов Борисівна

Рік народження 1961

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 38

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Операційний директор АТ «ТАСКОМБАНК»

Посада: Заступник Голови Правління, Член Правління

Земляний Максим Павлович

Рік народження 1979

Освіта вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 20

Стаж роботи на посаді: з 10 квітня 2018 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Посада: Заступник Голови Правління, Член Правління

Кухарчук Анатолій Вікторович

Рік народження 1972

Освіта вища

Кваліфікація Інженер-економіст

Трудовий стаж (років): 24

Стаж роботи на посаді: з 01 листопада 2019 року

Основне місце роботи: Заступник Голови Правління, Член Правління

Посада: Головний бухгалтер

Герасимчук Ігор Леонідович

Рік народження 1984

Освіта вища

Кваліфікація Спеціаліст (менеджмент організацій)

Трудовий стаж (років): 17

Стаж роботи на посаді: з 01 жовтня 2019 року

Основне місце роботи: Головний бухгалтер АТ «ТАСКОМБАНК»

Посада: Директор Департаменту фінансового моніторингу, Член Правління

Мудрик Наталя Миколаївна

Рік народження 1982

Освіта вища

Кваліфікація Спеціаліст (Облік і аудит)

Трудовий стаж (років): 19

Стаж роботи на посаді: з 19 липня 2019 року

Основне місце роботи: Заступник Директора Департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю АТ «ТАСКОМБАНК»

Посада: Голова Ревізійної Комісії

Нелепа Ганна Павлівна

Рік народження 1982

Освіта вища

Кваліфікація магістр (економіка)

Трудовий стаж (років): 18

Стаж роботи на посаді: з 12 серпня 2016 року

Основне місце роботи: Начальник управління з контролю активів у банківському секторі Товариства з обмеженою відповідальністю «Група ТАС», код ЄДРПОУ 38726562

Посада: Член Ревізійної Комісії

Клевакіна Наталія Валентинівна

Рік народження 1980

Освіта вища

Кваліфікація магістр (економіка)

Трудовий стаж (років): 24

Стаж роботи на посаді: з 12 серпня 2016 року

Основне місце роботи: Начальник управління контролінгу над активами страхового сектору Товариства з обмеженою відповідальністю «Група ТАС», код ЄДРПОУ 38726562

Посада: Член Ревізійної Комісії

Донченко Вячеслав Олександрович

Рік народження 1985

Освіта вища

Кваліфікація бакалавр (економіка)

Трудовий стаж (років): 11

Стаж роботи на посаді: з 12 серпня 2016 року

Основне місце роботи: Начальник відділу Консолідації звітності Дирекції з фінансового контролю та бюджетування Товариство з обмеженою відповідальністю «Група ТАС», код ЄДРПОУ 38726562

Посада: Член Ревізійної Комісії

Найда Катерина Олександрівна

Рік народження 1983

Освіта Вища

Кваліфікація магістр (економіка)

Трудовий стаж (років): 14

Стаж роботи на посаді: з 12 серпня 2016 року

Основне місце роботи: Начальник управління фінансового контролю та управління активами у секторі нерухомості Дирекції фінансового контролю та бюджетування ТОВ «Група ТАС», код ЄДРПОУ 38726562.

Посада: Директор юридичного департаменту

Бересток Олена Василівна

Рік народження 1974р.

Освіта Вища

Кваліфікація юрист

Трудовий стаж (років): 19 років

Стаж роботи на посаді: 4 роки

Основне місце роботи: Директор юридичного департаменту АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту продажів роздрібних продуктів

Рафалович Борис Миколайович

Рік народження 1987р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з фінансів, економіст-фінансист

Трудовий стаж (років): 10 років

Стаж роботи на посаді: 2 роки

Основне місце роботи: Директор Департаменту продажів роздрібних продуктів АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департамент безпеки

Гладкевич Ярослав Анатолійович

Рік народження 1976р.

Освіта Вища

Кваліфікація юрист

Трудовий стаж (років): 15 років

Стаж роботи на посаді: 7 років

Основне місце роботи: Директор Департаменту безпеки АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту проблемних активів

Покоєвич Андрій Олексійович

Рік народження 1979р.

Освіта Вища

Кваліфікація вчитель історії і правознавства; юрист; менеджер-економіст

Трудовий стаж (років): 18 років

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту проблемних активів АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту супроводження інформаційних систем

Мішин Геннадій Олегович

Рік народження 1971р.

Освіта Вища

Кваліфікація інженер-системотехнік; економіст-менеджер

Трудовий стаж (років): 21 рік

Стаж роботи на посаді: 4 роки

Основне місце роботи: Директор Департаменту супроводження інформаційних систем АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту транзакційного бізнесу

Закалата Євген Миколайович

Рік народження 1981р.

Освіта Вища

Кваліфікація спеціаліст з міжнародних відносин

Трудовий стаж (років): 8 років

Стаж роботи на посаді: 2 роки

Основне місце роботи: Директор Департаменту транзакційного бізнесу АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Інвестиційного департаменту

Рогачов Олександр Миколайович

Рік народження 1972р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з фінансового менеджменту

Трудовий стаж (років): 24 роки

Стаж роботи на посаді: 2 роки

Основне місце роботи: Директор Інвестиційного департаменту АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами комерційного напрямку

Тюріна Ольга Валеріївна

Рік народження 1979р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр економіки, обліку та аудиту в управлінні підприємницькою діяльністю

Трудовий стаж (років): 14 років

Стаж роботи на посаді: 5 років

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами комерційного напрямку АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами агропромислового комплексу

Піддубний Євген Вікторович

Рік народження 1983р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з фінансів

Трудовий стаж (років): 9 років

Стаж роботи на посаді: 5 років

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами агропромислового комплексу АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами промислового напрямку

Онуфрієнко Олег Іванович

Рік народження 1981р.

Освіта Вища

Кваліфікація інженер-механік; спеціаліст з фінансів

Трудовий стаж (років): 8 років

Стаж роботи на посаді: 6 років

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами промислового напрямку АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами енергетичного та ГМК напрямку

Дудченко Андрій Вікторович

Рік народження 1976р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр сільськогосподарських наук

Трудовий стаж (років): 18 років

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами енергетичного та ГМК напрямку АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами у сфері інвестиційних проектів та послуг

Шишкіна Євгенія Сергіївна

Рік народження 1973р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 18 років

Стаж роботи на посаді: 6 років

Основне місце роботи: Директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами у сфері інвестиційних проектів та послуг АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту торговельного фінансування, лізингових та факторингових операцій

Махно Євгеній Анатолійович

Рік народження 1978р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з управління державними фінансами

Трудовий стаж (років): 19 років

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту торговельного фінансування, лізингових та факторингових операцій АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту операцій на фондовому ринку

Карелін Артем Валерійович

Рік народження 1976р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 21 рік

Стаж роботи на посаді: 11 років

Основне місце роботи: Директор Департаменту операцій на фондовому ринку АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту підтримки продажів VIP-клієнтам

Флерчук Олена Анатолівна

Рік народження 1971р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 19 років

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту підтримки продажів VIP-клієнтам АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту продажів VIP-клієнтам

Дубина Дмитро Анатолійович

Рік народження 1978р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст-менеджер

Трудовий стаж (років): 18 років

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту продажів VIP-клієнтам АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту кредитування клієнтів VIP-мережі

Мухіна Анна Олександрівна

Рік народження 1985р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст з фінансової роботи

Трудовий стаж (років): 5 років

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту кредитування клієнтів VIP-мережі АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту супроводження банківських операцій

Вороніна Інна Валеріївна

Рік народження 1982р.

Освіта Вища

Кваліфікація спеціаліст з обліку і аудиту

Трудовий стаж (років): 7 років

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту супроводження банківських операцій АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту лізингу

Арсеміков Рамзан Вахаєвич

Рік народження 1985р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з банківської справи

Трудовий стаж (років): 9 років

Стаж роботи на посаді: 3 роки

Основне місце роботи: Директор Департаменту лізингу АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту аналітики баз даних та моделювання

Сукач Юрій Володимирович

Рік народження 1989р.

Освіта Вища

Кваліфікація бакалавр з інформаційної безпеки

Трудовий стаж (років): 4 роки

Стаж роботи на посаді: 2 роки

Основне місце роботи: Директор Департаменту аналітики баз даних та моделювання АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Фінансового департаменту

Єргієва Світлана Петрівна

Рік народження 1978р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 18 років

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Фінансового департаменту АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту кредитних ризиків корпоративних клієнтів

Матвієнко Денис Вікторович

Рік народження 1976р.

Освіта Вища

Кваліфікація економіст

Трудовий стаж (років): 15 років

Стаж роботи на посаді: 4 роки

Основне місце роботи: Директор Департаменту кредитних ризиків корпоративних клієнтів АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту оцінки та моніторингу заставного майна

Мокринський Олексій Владиславович

Рік народження 1980р.

Освіта Вища

Кваліфікація еколог сільськогосподарського виробництва

Трудовий стаж (років): 10 років

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту оцінки та моніторингу заставного майна АТ "ТАСКОМБАНК"

Посада: Директор Департаменту ризик-контролю

Молдованюк Яна Миколаївна

Рік народження 1990р.

Освіта Вища

Кваліфікація магістр з обліку і аудиту

Трудовий стаж (років): 4 роки

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Директор Департаменту ризик-контролю АТ "ТАСКОМБАНК".

Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом.

Функції корпоративного секретаря виконує Начальник управління правового забезпечення корпоративних відносин та загально – банківської діяльності Юридичного департаменту

Батижманська Ірина Олександрівна

Рік народження 1988р.

Освіта Вища

Кваліфікація юрист

Трудовий стаж (років): 5 роки

Стаж роботи на посаді: 1 рік

Основне місце роботи: Начальник управління правового забезпечення корпоративних відносин та загально – банківської діяльності АТ "ТАСКОМБАНК".

2) інформація щодо конфлікту інтересів.

Опис наявного та потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та емітентом або підтвердження, що конфлікт інтересів відсутній.

Банк підтверджує про відсутність наявного або потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та самим Банком.

11. Комітети Наглядової ради:

1) інформація про комітети наглядової ради емітента з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам емітента, їх особовий склад та інформацію про акти, на підставі яких діють зазначені комітети;

В структурі Наглядової ради Банку утворено наступні комітети:

1. Комітет з призначень і винагород.

Комітет створено на підставі рішення Спостережної Ради №11052016/5 від 11 травня 2016 року.

Склад комітету:

- Голова комітету – Никитенко Валентина Степанівна;
- Член комітету – Максюта Анатолій Аркадійович;
- Член комітету – Ястремська Наталія Євгеніївна.

2. Комітет з управління ризиками.

Комітет було створено внаслідок реорганізації з Комітету з аудиту та управління ризиками на підставі рішення Спостережної Ради №26022018/1 від 26 лютого 2018 р.

Склад комітету:

- Голова комітету – Максюта Анатолій Аркадійович;
- Член комітету – Никитенко Валентина Степанівна;
- Член комітету – Попенко Сергій Павлович.

3. Аудиторський комітет. Комітет було створено внаслідок реорганізації з Комітету з аудиту та управління ризиками на підставі рішення Спостережної Ради №26022018/1 від 26 лютого 2018р.

Склад комітету:

- Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович;
- Член комітету – Максюта Анатолій Аркадійович;
- Член комітету – Ястремська Наталія Євгеніївна.

2) інформація про дотримання емітентом затверджених реєструвальним органом принципів корпоративного управління. У разі недотримання зазначених принципів пояснення причин такого недотримання.

Банк дотримується основних принципів корпоративного управління, затверджених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку з урахуванням особливостей, характерних для діяльності банківської установи та оптимальної побудови бізнес процесів. В своїй діяльності Банк також орієнтується на кращі світові зразки принципів корпоративного управління, таких як «Principles of Corporate Governance» Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD) та рекомендацій ЄБРР. Затверджений вищим органом Кодекс корпоративного управління розміщений на офіційному веб-сайті за посиланням https://tascombank.ua/files/kodeks_korp_uprav.pdf

12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента:

1) перелік власників акцій (учасників) емітента, яким належить як прямо, так і опосередковано 5 % і більше простих акцій (часток) емітента із зазначенням кількості акцій (часток), що належать таким особам, та їх загальна номінальна вартість або підтвердження, що такі особи відсутні;

ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Діагору, 4, КЕРМІА КОРТ, 1й поверх, Квартира/Офіс 502, поштовий індекс 1097, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код HE 211721. Акціонер Банку, що прямо володіє 99,93065% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 100% корпоративних прав у ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером банку та володіє 1 акцією банку (0,00001% статутного капіталу банку). Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в банку становить 99,93066%.

2) інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»);

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович.

3) інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо емітента або твердження, що така інформація у емітента відсутня.

Інформація відсутня.

13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором:

1) твердження про те, що фінансова звітність була підтверджена незалежним аудитором. Реєстраційний документ має містити усі застереження та коментарі (пояснення) незалежного аудитора щодо фінансової звітності, зазначені в аудиторському звіті до фінансової звітності емітента;

Фінансова звітність Банку підтверджена незалежним аудитором.

Аудиторські висновки та звіти щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку оприлюднені на веб-сайті Банку за посиланням:

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 р. – https://tascombank.ua/files/richnij_zvit_tas_270418.pdf

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 р. – https://tascombank.ua/files/a1.1_optimized.pdf

Звіти незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 р. та на 31 грудня 2018 р. також оприлюднені в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР на сайті www.stockmarket.gov.ua

Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності станом на 30 вересня 2019 р. - https://tascombank.ua/files/zvit_tas_za_3kv_2019.pdf

Думка незалежного аудитора згідно Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2017р.:

«Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що

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

Думка незалежного аудитора згідно Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018р.:

«Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ТАСКОМБАНК" (надалі - Банк), представленої на сторінках 32-107, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV щодо складання фінансової звітності. »

Висновок незалежного аудитора згідно Звіту незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності станом на 30 вересня 2019 р.:

«У результаті нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» за 9 місяців 2019 року не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 30 вересня 2019 року, та його фінансові результати і грошові

потоки за 9 місяців 2019 року, що закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.»

2) опис іншої інформації, зазначеної в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором;

Окрім фінансової звітності яка міститься в цьому реєстраційному документі, та яка є додатками до відповідних аудиторських звітів, аудитором підтверджена інформація про сплату статутного капіталу Банку та розмір власного капіталу Банку на дату прийняття уповноваженим органом Банку рішення про емісію облігацій.

3) застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором;

Фінансова звітність в повному обсязі, а саме річна фінансова звітність за 2017 – 2018 рр. та проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2019 року, посилення на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором. Таким чином вищезазначені застереження відсутні.

4) остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа.

Остання підтверджена аудитором Фінансова звітність Банку складена станом на 30 вересня 2019 року.

14. Судові провадження за участю емітента.

Інформація про усі адміністративні, судові та арбітражні провадження, в яких емітент є стороною, або згідно з наявною

інформацією буде стороною за період щонайменше за останній рік, що мають або можуть мати значний негативний вплив на емітента, його фінансові показники або інформацію про відсутність таких проваджень.

Судові та/або арбітражні провадження в яких Банк є або було стороною, здебільшого пов'язані з питаннями невиконання позичальниками умов надання кредитів. Подібні спори супроводжують діяльність будь-якої ринкової банківської установи, яка надає послуги широкому колу осіб. Розмір позовних вимог за такими провадженнями не є загрозовими для стабільності Банку. Ризик неповернення або невчасного повернення позичальником коштів є контрольованим і враховується при прогнозуванні і бюджетуванні діяльності Банку. Подібні судові спори не мають і не можуть мати значного негативного впливу на Банк та його фінансові показники. Інформація про те, що Банк стане стороною судових та/або арбітражних проваджень, які можуть мати значний негативний вплив на Банк та його фінансові показники відсутня.

15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність.

Опис будь-якої суттєвої зміни у фінансовому стані емітента або позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність, яка мала місце після закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію або проміжну фінансову інформацію, підтверджену незалежним аудитором, або інформацію про відсутність таких змін.

АТ «ТАСКОМБАНК» в жовтні 2018 року став правонаступником всього майна, прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВІЕС БАНК» внаслідок реорганізації шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК». 16 жовтня 2018 року Загальні збори акціонерів обох банків затвердили відповідне рішення. АТ

«ТАСКОМБАНК» у порядку правонаступництва набуло всіх прав за переданими йому ПАТ «ВІЕС БАНК» активами (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набуло обов'язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями.

Внаслідок реорганізації АТ «ТАСКОМБАНК» покращив фінансові показники і зміцнив свої позиції на ринку. Так, в результаті приєднання регулятивний капітал Банку зріс на 46% (до 2,1 млрд грн.), основний капітал збільшився на 68% (до 1,25 млрд грн.), кредитний портфель перевищив 13,8 мільярдів гривень.

16 грудня 2019 року Національний банк України прийняв рішення про погодження збільшення частки істотної участі ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД) на 36,42671% статутного капіталу АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом придбання акцій банку, що належать BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД). В результаті виконання вказаного рішення здійснено збільшення частки ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД) до 99,93065% у статутному капіталі АТ «ТАСКОМБАНК» - при цьому кінцевий бенефіціарний власник Банку не змінився.

16. Додаткова інформація:

1) розмір статутного капіталу:

кількість розміщених акцій, їх номінальна вартість для АТ;

розмір статутного капіталу та інформація про його сплату;

Статутний капітал Банку становить 1 153 000 100,00 гривень (один мільярд сто п'ятдесят три мільйони сто гривень 00 копійок).

Статутний капітал Банку поділений на 16 471 430 (шістнадцять мільйонів чотириста сімдесят одна тисяча чотириста тридцять) простих іменних акцій номінальною вартістю 70,00 гривень (сімдесят гривень 00 копійок) кожна.

Статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі.

2) розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення облігації;

Станом на 17 вересня 2019 року розмір власного капіталу Банку становив 2 486 130 726,03 грн. (два мільярди чотириста вісімдесят шість мільйонів сто тридцять тисяч сімсот двадцять шість гривень 03 коп.).

3) статут емітента.

Опис предмета і цілей діяльності емітента із посиланнями на відповідні положення статуту емітента.

Згідно п.1.2. статуту Банку, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

Предмет діяльності Банку описаний в розділі 3 Банку, а саме:

3.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену згідно законодавства України.

3.2. В порядку, встановленому законодавством України, на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, Банк надає наступні банківські послуги:

3.2.1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

3.2.2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

3.2.3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, в тому числі, кредитні операції; здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені; надання гарантій і поручительств

та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); лізинг.

3.3. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3.4. У випадках передбачених законодавством України Банк має право надавати наступні фінансові послуги:

3.4.1. випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

3.4.2. довірче управління фінансовими активами;

3.4.3. діяльність з обміну валют;

3.4.4. залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

3.4.5. фінансовий лізинг;

3.4.6. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

3.4.7. надання гарантій та поручительств;

3.4.8. переказ коштів;

3.4.9. професійна діяльність на фондовому ринку, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, може здійснюватися Банком лише після отримання

відповідної ліцензії. В порядку, визначеному законодавством України Банк може здійснювати наступну діяльність на фондовому ринку, а саме:

діяльність з торгівлі цінними паперами:

- дилерська діяльність,
- брокерська діяльність,
- діяльність з управління цінними паперами,
- андеррайтинг;

депозитарна діяльність:

- депозитарна діяльність депозитарної установи,
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування,
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

діяльність з управління іпотечним покриттям.

3.4.10. факторинг;

3.4.11. адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

3.4.12. інші операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством України, – і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

3.5. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

3.5.1. інвестицій;

3.5.2. випуску власних цінних паперів;

3.5.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

3.5.4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3.5.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.5.6. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.6. За наявності банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, Банк має право здійснювати такі операції:

3.6.1. неторговельні операції з валютними цінностями;

3.6.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

3.6.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

3.6.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

3.6.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

3.6.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

3.6.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.6.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.6.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

3.6.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

3.6.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

3.6.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

3.6.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

3.6.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

3.6.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

3.6.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

3.6.17. валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 року № 281;

3.6.18. валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 року № 281.

3.7. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України – в іноземній валюті.

3.8. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

3.9. Крім зазначених вище операцій, Банк відповідно до законодавства України може здійснювати професійну діяльність з торгівлі цінними паперами, а також може надавати послуги з електронної обробки даних по операціях на фондовому ринку та здійснювати інші види діяльності.

У випадках передбачених законодавством України Банк має право надавати додаткові послуги при проведенні загальних зборів (чергових або

позачергових) акціонерного товариства, зокрема, виконувати функції реєстраційної комісії або лічильної комісії, здійснювати підготовку та надання довідково-аналітичних матеріалів, що характеризують ринок цінних паперів, консультування з питань обліку та/або обігу цінних паперів, а також послуги щодо управління рахунком у Центральному депозитарії чи інші послуги, не заборонені законодавством України, щодо цінних паперів.

У випадках передбачених законодавством України Банк має право надавати додаткові послуги, зокрема з реалізації прав за цінними паперами.

Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

3.10. Види діяльності та здійснення інших угод, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу, здійснюються Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Статут емітента розміщено на офіційному сайті за посиланням: https://tascombank.ua/files/Statut_AT_TASKOMBANK_10.06.2019..pdf.zip

17.Значні правочини.

Короткий опис укладених емітентом значних правочинів, окрім тих, що укладені в межах звичайної господарської діяльності емітента, протягом двох останніх років до дати реєстраційного документа із зазначенням наступної інформації: сторони правочину, строк дії договору, загальна сума значного правочину, орган емітента, який погодив укладення правочину, співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину

та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину.

Протягом 2017 – 2018 рр. та 9 місяців 2019 року, Банк не укладав значних правочинів (в розумінні визначення «значних правочинів» згідно Закону України «Про акціонерні товариства»).

18. Інформація третіх осіб, твердження експерта:

1) у разі включення до реєстраційного документа інформації, тверджень, звітів третьої особи в реєстраційному документі зазначається інформація:

прізвище, ім'я, по батькові особи;

кваліфікація особи;

характер відносин зазначеної особи з емітентом.

Якщо відповідна інформація, твердження або звіт підготовлені третьою особою на замовлення емітента, реєстраційний документ має містити застереження про те, що така інформація, твердження або звіт включаються до реєстраційного документа у тій формі та відповідно до змісту, який був наданий третьою особою з її дозволу;

Реєстраційний документ містить посилання на аудиторські звіти та огляди щодо річної та проміжної фінансової звітності Банку, які складені третіми особами на замовлення Банку, а саме аудиторськими компаніями ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «АВАЛЬ» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ". Відносини Банку та зазначених аудиторських компаній мають договірний характер. Аудиторські звіти, посилання на які містить реєстраційний документ наведені у тій формі та відповідно до змісту, які були надані незалежними аудиторами.

2) підтвердження, що інформація, твердження або звіт, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.

Банк підтверджує, що аудиторські висновки та звіти щодо огляду проміжної фінансової звітності, які складені незалежним аудитором, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману. Зазначені документи є у відкритих джерелах і розміщені на офіційному веб-сайті Банку <https://tascombank.ua>, в форматі *.pdf, який дозволяє відобразити електронну копію документа у вигляді зображення із значним рівнем захисту цілісності інформації.

19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента.

Особи, в яких емітент володіє більше 50 відсотками голосів у вищому органі управління, які можуть мати істотний вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану та прибутків та збитків емітента відсутні.

Структурний елемент 3. Документ про цінні папери

1. Інформація про відповідальних осіб:

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

Голова Правління – Комаріст Андрій Вікторович

Головний бухгалтер – Герасимчук Ігор Леонідович

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

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

2. Фактори ризику.

Детальний та повний опис ризиків, які є істотними для облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція, для оцінки ризику, пов'язаного з цими цінними паперами, у розділі, який містить назву «Фактори ризику».

Основними типовими та узагальненими ризиками, пов'язаними з інвестуванням в незабезпечені корпоративні облігації є нижченаведені.

Ризик процентної ставки.

Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності; коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що

обертаються на ринку, зростає. Навпаки, коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується. Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту переводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якби ринкові процентні ставки підвищувалися, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження цін облігацій.

Інфляційний ризик.

Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану або змінну протягом усього терміну обігу облігації, або протягом терміну, який він має намір утримувати відповідні облігації.

На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує доходність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти).

Кредитний (дефолтний) ризик.

Облігації Банку не мають жодних державних гарантій. Облігації Банку не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту гарантується самим Емітентом, його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Банк піддається ризику банкрутства.

Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Як один з інструментів аналізу можливості дефолту, є розрахунок коефіцієнту покриття. При

інвестуванні в облігації Банку, потрібно дослідити динаміку росту Банку, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Банку. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Банк постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на офіційному сайті Банку <https://tascombank.ua>

Банк є публічною компанією, тому інвестор може отримати інформацію про його діяльність, менеджмент, власників, з великої кількості джерел у відкритому доступі в мережі Інтернет.

Ризик зниження кредитного рейтингу.

За найкращою практикою фінансових ринків США та Європейського Союзу, здатність емітентом обслуговувати і погасити свої зобов'язання за облігаціями оцінюється рейтинговими агентствами. Оцінки коливаються від «AAA» для інвестицій з найвищою кредитоспроможністю, до «D» для облігацій в стані дефолту. Прийняті рішення і рейтинги, присвоєні такими агентствами, мають істотну вагу на фінансовому ринку.

Якщо кредитний рейтинг компанії є низьким, або її здатність обслуговувати і погасити борг піддана сумніву, то банки і кредитні установи врахують це і можуть встановити для такої компанії більш високу процентну ставку для майбутніх кредитів. Це може мати несприятливий вплив на здатність компанії виплатити її борги перед поточними власниками облігацій, а також завдати шкоди тим з них, хто захоче продати свої облігації (оскільки їх вартість може суттєво знизитися).

Цінні папери Банку регулярно рейтиннуються. Останні рейтинги випущених Банком облігацій, що знаходяться в обігу, мають стабільний рейтинг. Зокрема, 29 березня 2019 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК», а також кредитних рейтингів випусків іменних відсоткових незабезпечених облігацій АТ

«ТАСКОМБАНК» (серій E, F) на загальну суму 200 млн. грн. на рівні uaAAA. Прогноз рейтингів - стабільний.

Ризик ліквідності

Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати свої корпоративні облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною.

Низька зацікавленість в певній емісії облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу.

Наведений перелік ризиків не є притаманний виключно облігаціям Банку, а відображає загальні особливості інвестування в такий вид боргових цінних паперів, як корпоративні облігації в Україні.

Перелік ризиків, що притаманні господарській діяльності Банку, наведений в реєстраційному документів цього Проспекту облігацій.

3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції:

1) опис будь-яких суттєвих фактів зацікавленості, конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у публічній пропозиції. Інформація про осіб, що є зацікавленими та/або мають конфлікт інтересів щодо публічної пропозиції: для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові та посада такої особи, для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження із детальним описом критерія зацікавленості та/або наявного конфлікту інтересів;

Суттєві факти зацікавленості або конфліктів інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у розміщенні облігацій шляхом публічної пропозиції відсутні.

2) інформація про причини здійснення публічної пропозиції, за виключенням випадків здійснення публічної пропозиції для цілей отримання прибутку. Якщо це можливо, зазначення прогнозованої суми надходжень, розподілених за кожним основним призначенням їх використання і зазначених у порядку пріоритету таких видів використання. Якщо на думку емітента очікувані надходження не будуть достатніми для фінансування всіх запропонованих способів їх використання, зазначається сума та джерела залучення необхідних коштів. Інформація про способи використання залучених коштів, зокрема, якщо вони будуть використовуватися для придбання активів, відмінних від звичайної господарської діяльності емітента, для фінансування придбання інших підприємств, а також для погашення, зменшення або звільнення від заборгованості;

Причинами здійснення публічної пропозиції є бажання надати альтернативний депозитам інструмент та залучити необмежене коло інвесторів в процесі емісії облігацій.

Кошти залучені в результаті розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції планується використати за такими напрямками:

на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів;

на купівлю цінних паперів (облігації внутрішньої державної позики України) – 10% від фактично залучених коштів.

Від здійснення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції Банк планує залучити 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.

Банк не планує використовувати залучені кошти в напрямках, відмінних від звичайної фінансово-господарської діяльності Банку та/або для фінансування придбання інших підприємств, погашення, зменшення або звільнення від заборгованості.

3) інформація про раніше розміщені облігації емітента:

інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску;

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії А:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 40/2/08, дата реєстрації 25 січня 2008 р., дата видачі 13 серпня 2010 р.
- орган, що видав свідоцтво – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- обсяг випуску – 80 000 000,00 (Вісімдесят мільйонів) гривень;
- строк обігу – з 26 березня 2008 р. по 03 лютого 2011 р. включно;
- облігації погашені 04 лютого 2011р. (Розпорядження ДКЦПФР про скасування випуску від 04 березня 2011 року №63-С-О).

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії В:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 86/2/10, дата реєстрації 22 вересня 2010 р., дата видачі 25 жовтня 2010 р. (у зв'язку зі зміною найменування Емітента замінено свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 86/2/10, дата реєстрації 22 вересня 2010 р., дата видачі 01 серпня 2011 р.).
- орган, що видав свідоцтво – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;
- строк обігу – з 25 жовтня 2010 р. по 23 вересня 2015 р. включно;
- облігації погашені 24 вересня 2015 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №178-КФ-С-О від 30 жовтня 2015 р.).

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії С:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 44/2/11, дата реєстрації 10 березня 2011 р., дата видачі 12 квітня 2011 р.;
- орган, що видав свідоцтво – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;
- строк обігу – з 12 квітня 2011 р. по 16 березня 2016 р. включно;
- облігації погашені 17 березня 2016 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №89-КФ-С-О від 21 квітня 2016 р.).

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії D:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 58/2/2013, дата реєстрації 30 квітня 2013 р., дата видачі 12 червня 2013 р.;
- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;
- строк обігу – з 13 червня 2013 р. по 20 квітня 2018 р. включно;
- облігації погашені 21 квітня 2018 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №112-КФ-С-О від 22 червня 2018 р.).

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії E:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 114/2/2014, дата реєстрації 01 серпня 2014 р., дата видачі 15 травня 2015 р.;
- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;

- строк обігу – з 16 травня 2015 р. по 08 серпня 2019 р. включно;
- облігації погашені 09 серпня 2019 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №77-ДР-С-О від 13 вересня 2019 р.).

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії F:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 66/2/2017, дата реєстрації 04 серпня 2017 р., дата видачі 06 лютого 2018р.;
- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;
- строк обігу – з 07 лютого 2018 р. по 08 серпня 2022 р. включно;
- облігації в обігу, строк погашення: 09 серпня 2022 – 10 серпня 2022р.

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії G:**

- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 17/2/2019, дата реєстрації 18 квітня 2019 р., дата видачі 30 липня 2019р.;
- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;
- строк обігу – з 15 травня 2019 р. по 07 травня 2024 р. включно;
- облігації в обігу, строк погашення: 08 травня 2024 – 08 червня 2024р.

Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування **серії H:**

- тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 18/2/2019-Т, дата реєстрації 18 квітня 2019 р.;

- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;
- строк обігу – з 15 травня 2019 р. по 01 травня 2029 р. включно;
- випуск скасовано 12 вересня 2019 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №75-ДР-СТ-О від 12 вересня 2019 р.).

відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента.

Облігації Банку серії F включені до лістингу АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС».

4. Інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

1) дата і номер рішення (протоколу) про здійснення публічної пропозиції облігацій підприємств; найменування уповноваженого органу особи, яка здійснює публічну пропозицію, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції підприємств; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції;

Рішення про емісію облігацій із здійсненням публічної пропозиції прийнято Наглядовою радою Банку (Протокол № 17092019/1 від 17 вересня 2019р.). В засіданні приймали участь 5 членів Наглядової ради, що складає 100% обраного складу Наглядової ради. За прийняття рішення про емісію облігацій віддано 5 голосів, що складає 100% голосів членів Наглядової ради.

2) мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій підприємств (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва,

яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій);

Кошти залучені в результаті розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції планується використати за такими напрямками:

- на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів;
- на купівлю цінних паперів (облігації внутрішньої державної позики України) – 10% від фактично залучених коштів.

3) джерела погашення та виплати доходу за облігаціями підприємств;

Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься за рахунок доходу, отриманого в результаті господарської діяльності Емітента, що залишиться в його розпорядженні після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

4) зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій підприємств у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності;

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також на покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.

5) зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій підприємств (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій);

Можливість конвертації облігацій не передбачена.

б) інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

параметри випуску:

характеристика облігацій підприємств (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені);

Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)

кількість облігацій підприємств;

100 000 (сто тисяч) штук

номінальна вартість облігації підприємств;

1 000,00 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску облігацій підприємств;

100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень

серія облігацій підприємств (за наявності);

Серія I

інформація щодо забезпечення облігацій підприємств (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених облігацій підприємств):

Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.

вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями підприємств або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або застава щодо

забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями підприємств);

Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.

розмір забезпечення;

Не застосовується. Банк здійснює емісію незабезпечених облігацій.

інформація про права, які надаються власникам облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція;

Власникам облігацій Банку надаються наступні права:

- право купувати та продавати облігації на біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів;
- право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- право надати облігації емітенту для викупу відповідно до умов їх емісії;
- право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідно до умов їх емісії в кінці кожного відсоткового періоду;
- право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству;
- власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.

інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації підприємств (у разі емісії конвертованих облігацій підприємств).

Не застосовується. Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

5. Порядок публічної пропозиції облігацій підприємств та їх оплати:

1) дати початку та закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції облігацій підприємств;

Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції:

10 лютого 2020 року.

Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції:

01 грудня 2020 року.

Укладання договорів з власниками у процесі публічної пропозиції (продаж) облігацій проводиться Емітентом самостійно, на біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» відповідно до правил та регламенту зазначеної біржі за адресою: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00.

2) можливість дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств (у разі якщо на запланований обсяг облігацій підприємств укладено договори з (першими) власниками та облігації підприємств повністю оплачено);

У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з власниками та за умови повної оплати облігацій, Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.

3) дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств (якщо на запланований обсяг облігацій підприємств укладено договори з (першими) власниками та облігації підприємств повністю оплачено);

У разі прийняття Наглядовою радою Банку рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Наглядова рада також приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.

4) порядок подання заяв на придбання облігацій підприємств;

Заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС» згідно правил фондової біржі в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

5) порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій підприємств;

Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 6 поверх. Договори купівлі-продажу облігацій Банку укладаються в порядку, встановленому правилами фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».

б) строк та порядок оплати облігацій підприємств, зокрема:

запланована ціна продажу облігацій підприємств під час публічної пропозиції (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості) або критерії та/або умови, відповідно до яких визначається така ціна, порядок оприлюднення інформації про остаточну ціну, за якою здійснюється публічна пропозиція облігацій;

Запланована ціна продажу облігацій складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.

валюта, у якій здійснюється оплата облігацій підприємств (національна або іноземна валюта);

Національна валюта – гривня.

найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації підприємств (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах);

Оплата облігацій здійснюється шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок Емітента 364110310 в АТ ТАСКОМБАНК, код банку 339500, код за ЄДРПОУ 09806443.

Розрахунки за облігації будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка проти оплати».

строк оплати облігацій підприємств;

Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу облігацій. Кожен інвестор має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

7) відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):

повне найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номери телефонів та факсів;

номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу;

Не застосовується. Розміщення облігацій здійснюється Емітентом самостійно без залучення андеррайтера.

8) відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію облігацій:

повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»;

код за ЄДРПОУ 21672206;

місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх);

номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00;

номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року.

9) реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення);

Заява про приєднання до умов договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-401, дата укладання 21 жовтня 2013 року.

10) відомості про особу, визначену на надання особі, яка здійснює публічну пропозицію, реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):

повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»;

місцезнаходження вул. Тропініна, 7-г, м. Київ, 04107;

код за ЄДРПОУ 30370711;

реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору); Не застосовується.

номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа); Не застосовується.

11) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі визнання емісії облігацій недійсною;

Наглядова рада Банку протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Наглядова рада Банку приймає рішення та забезпечує повернення власникам внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковому порядку на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі – продажу, укладеному власником з емітентом під час розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

12) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій підприємств;

У разі незатвердження Наглядовою Радою у встановлені строки результатів емісії облігацій, Наглядова Рада забезпечує повернення власникам 100% внесків, внесених в оплату за облігації протягом п'яти робочих днів з дня закінчення строку для затвердження результатів емісії облігацій. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів

в безготівковій формі на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі – продажу, укладеному власником з емітентом під час розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

13) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі відмови від публічної пропозиції облігацій підприємств;

У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Наглядова рада:

- протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєстрального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті про відмову від емісії облігацій;
- зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій).
- повертає власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.

Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковому порядку на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі – продажу, укладеному власником з Емітентом в процесі емісії під час розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

14) порядок ознайомлення із затвердженим проспектом облігацій підприємств та змінами до проспекту облігацій підприємств (у разі внесення таких змін);

Наглядова Рада забезпечує розміщення на власному веб-сайті затверджений проспект облігацій та зміни до проспекту облігацій (у разі внесення таких змін) протягом 2-х робочих днів після затвердження

проспекту або змін до проспекту облігацій в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Копія паперової форми проспекту (змін до нього) надається Банком потенційному інвестору безоплатно на його вимогу.

15) умови та дата закінчення обігу облігацій підприємств;

Облігації обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа.

Обіг облігацій починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується **15 лютого 2030 року**.

Випуск облігацій вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації. Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраної ним депозитарної установи.

На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.

Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.

16) інформація щодо викупу емітентом облігацій підприємств: випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій;

Емітент зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1. Для здійснення емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі – продавець) надає до Емітента повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання завірених належних чином повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30, або засобами електронного зв'язку з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1.

Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати».

Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.

Повідомлення має містити: назву продавця; П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій.

Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.

Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.

На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.

Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії, або, якщо наданий депозитарієм зведений обліковий реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена оплата, кошти, що підлягають виплаті депонуються до особистого письмового звернення власника облігацій. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.

За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.

порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій;

Емітент повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення проспекту облігацій на власному веб-сайті <https://tascombank.ua>

порядок встановлення ціни викупу облігацій;

Ціна обов'язкового викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій – 1000 (одна тисяча) гривень. Власники облігацій, які надають облігації для продажу, також отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період.

строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу;

Таблиця 1.

Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу
06.01.2021	13.01.2021	22.01.2021	25.01.2021
09.01.2022	16.01.2022	25.01.2022	28.01.2022
12.01.2023	19.01.2023	28.01.2023	31.01.2023
15.01.2024	22.01.2024	31.01.2024	03.02.2024
17.01.2025	24.01.2025	02.02.2025	05.02.2025
20.01.2026	27.01.2026	05.02.2026	08.02.2026
23.01.2027	30.01.2027	08.02.2027	11.02.2027
26.01.2028	02.02.2028	11.02.2028	14.02.2028
28.01.2029	04.02.2029	13.02.2029	16.02.2029

17) порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями підприємств (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій підприємств):

дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями підприємств;

Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2.

Таблиця 2.

№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу
1	10.02.2020	20.04.2020	21.04.2020	24.04.2020
2	21.04.2020	21.07.2020	22.07.2020	25.07.2020

3	22.07.2020	21.10.2020	22.10.2020	25.10.2020
4	22.10.2020	21.01.2021	22.01.2021	25.01.2021
5	22.01.2021	23.04.2021	24.04.2021	27.04.2021
6	24.04.2021	24.07.2021	25.07.2021	28.07.2021
7	25.07.2021	24.10.2021	25.10.2021	28.10.2021
8	25.10.2021	24.01.2022	25.01.2022	28.01.2022
9	25.01.2022	26.04.2022	27.04.2022	30.04.2022
10	27.04.2022	27.07.2022	28.07.2022	31.07.2022
11	28.07.2022	27.10.2022	28.10.2022	31.10.2022
12	28.10.2022	27.01.2023	28.01.2023	31.01.2023
13	28.01.2023	29.04.2023	30.04.2023	03.05.2023
14	30.04.2023	30.07.2023	31.07.2023	03.08.2023
15	31.07.2023	30.10.2023	31.10.2023	03.11.2023
16	31.10.2023	30.01.2024	31.01.2024	03.02.2024
17	31.01.2024	01.05.2024	02.05.2024	05.05.2024
18	02.05.2024	01.08.2024	02.08.2024	05.08.2024
19	02.08.2024	01.11.2024	02.11.2024	05.11.2024
20	02.11.2024	01.02.2025	02.02.2025	05.02.2025
21	02.02.2025	04.05.2025	05.05.2025	08.05.2025
22	05.05.2025	04.08.2025	05.08.2025	08.08.2025
23	05.08.2025	04.11.2025	05.11.2025	08.11.2025
24	05.11.2025	04.02.2026	05.02.2026	08.02.2026
25	05.02.2026	07.05.2026	08.05.2026	11.05.2026
26	08.05.2026	07.08.2026	08.08.2026	11.08.2026
27	08.08.2026	07.11.2026	08.11.2026	11.11.2026
28	08.11.2026	07.02.2027	08.02.2027	11.02.2027
29	08.02.2027	10.05.2027	11.05.2027	14.05.2027
30	11.05.2027	10.08.2027	11.08.2027	14.08.2027
31	11.08.2027	10.11.2027	11.11.2027	14.11.2027

32	11.11.2027	10.02.2028	11.02.2028	14.02.2028
33	11.02.2028	12.05.2028	13.05.2028	16.05.2028
34	13.05.2028	12.08.2028	13.08.2028	16.08.2028
35	13.08.2028	12.11.2028	13.11.2028	16.11.2028
36	13.11.2028	12.02.2029	13.02.2029	16.02.2029
37	13.02.2029	15.05.2029	16.05.2029	19.05.2029
38	16.05.2029	15.08.2029	16.08.2029	19.08.2029
39	16.08.2029	15.11.2029	16.11.2029	19.11.2029
40	16.11.2029	15.02.2030	16.02.2030	19.02.2030

заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями підприємств), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями підприємств;

Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавству України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щоквартально на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передуює дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).

У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:

$$C_i = N * \frac{UAN\%i}{100\%} * \frac{t}{365}$$

де

C_i – сума відсоткового доходу;

N – номінальна вартість однієї облигації в гривнях;

$UAN\%i$ – відсоткова ставка за відповідний відсотковий період;

t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;

365 – кількість днів у році;

Сума відсоткового доходу по кожній облигації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облигацію.

Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі **16,5%** (шістнадцять цілих п'ять десятих) відсотків річних.

Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20, 21-24, 25-28, 29-32, 33-36, 37-40 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Наглядової ради, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою ніж ½ облікової ставки Національного банку України та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.

Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті та в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР www.stockmarket.gov.ua, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:

Таблиця 3.

Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки
5-8	01.01.2021

9-12	04.01.2022
13-16	07.01.2023
17-20	10.01.2024
21-24	12.01.2025
25-28	15.01.2026
29-32	18.01.2027
33-36	21.01.2028
37-40	23.01.2029

валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта);

Національна валюта – гривня.

порядок переказу коштів власникам облігацій підприємств з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями підприємств;

Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.

Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових

ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій.

У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

18) порядок погашення облігацій підприємств:

дати початку і закінчення погашення облігацій підприємств;

Дата початку погашення облігацій – **16 лютого 2030 року**

Дата закінчення погашення облігацій – **22 лютого 2030 року**

умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій підприємств);

Не застосовується. Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

порядок виплати номінальної вартості облігації підприємств із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій підприємств), у тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій підприємств у власні акції емітента (для емітентів – акціонерних товариств) із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація із зазначенням коефіцієнта конвертації, та можливості та умови вибору власником такої облігації форми їх погашення;

Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.

Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами Центрального депозитарію.

Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників/отримувачів облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облігацій.

Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.

У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.

порядок погашення конвертованих облігацій підприємств у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій підприємств в акції;

Не застосовується. Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій підприємств за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій підприємств про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій підприємств; строк, у який облігації підприємств мають бути пред'явлені для дострокового погашення);

Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.

можливість дострокового погашення облігацій підприємств за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій підприємств про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій підприємств; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій підприємств; строк, у який облігації підприємств можуть бути пред'явлені для дострокового погашення);

Можливість дострокового погашення Емітентом випуску облігацій за вимогою власників облігацій не передбачена.

дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій підприємств для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій підприємств;

У випадку, якщо облігації, що підлягають погашенню не зараховані протягом строку погашення облігацій на рахунок Емітента в Центральному депозитарії або якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються

на рахунку Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи . На депоновані кошти відсотки не нараховуються.

Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки за облігаціями Депозитарна установа здійснює за особистим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, Депозитарна установа перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.

порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття рішення емітентом облігацій про припинення або виділ або можливість дострокового погашення таких облігацій;

Не застосовується. Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту;

У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строк, встановлений проспектом облігацій, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті.

Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій).

В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством про відновлення платоспроможності

боржника або визнання його банкрутом, в тому числі Кодексом України з процедур банкрутства.

19) інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій):

інформація про власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника;

реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; реквізити дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);

реквізити дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником;

реквізити інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірні документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника);

реквізити рішення про затвердження проектної документації;

реквізити ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж);

реквізити договору про пайову участь у проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими

передбачається об'єктивне життєвого будівництва, для фінансування будівництва несе задовольняє кредити від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій);

Не застосовується Банк здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

20) додаткова інформація щодо облігацій підприємств.
Будь-яка додаткова інформація щодо облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція.

Додаткова інформація засутня.

ПІДПИСИ:

Від Емітента:

Голова Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»

Комаріст А.В.

Головний бухгалтер
АТ «ТАСКОМБАНК»

Герасимчук І.Л.

Від аудиторів:

Директор
ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль»

Педак С.В.

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, та надали звіт незалежного аудитора, який містив немодифіковану думку, 24 квітня 2018 року. Ми провели аудит фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, та надали звіт незалежного аудитора, який містив немодифіковану думку, 23 квітня 2019 року.

Ключовий партнер
Аудитор ТОВ
"Еріст Енд Янг"
Аудиторської компанії

Студинська Ю.С.

Вирешено реформувати
структуру місії згідно з

Д. Герасимчук



196 (Стро діяльності ЦІІАТБ) сторінок

Голова Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

[Signature]
/А.В. Комарієв/

Головний бухгалтер АТ «ТАСКОМБАНК»



[Signature]
/Л.І. Герасимчук/

Аудитор РОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «АВАЛЬ»



[Signature]
/Педак С.В./

Аудитор ТОВ «Ернст энд Янг Аудиторські послуги»



Студіаська КАС.

