

**Прспект емісії облігацій серії F**  
**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»,**  
**щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення**  
**1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан**

1	Загальна інформація про емітента:	
1)	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі також 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: (44) 393-25-55; факс: (44) 393-25-80; E-mail: info@tascombank.com.ua; www.tascombank.com.ua.
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Дата реєстрації 21.10.1991, Реєстраційний орган – Оболонська районна у місті Києві Державна адміністрація.
7)	предмет і мета діяльності	<p>Предметом діяльності Банку є виконання (здійснення) банківських та інших операцій згідно з законодавством України.</p> <p>Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену згідно чинного законодавства України.</p> <p>В порядку, встановленому законодавством України, на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, Банк надає наступні банківські послуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;</li> <li>- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;</li> <li>- 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.</li> </ul> <p>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.</p> <p>У випадках передбачених законодавством України Банк має право надавати наступні фінансові послуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;</li> <li>(2) довірче управління фінансовими активами;</li> <li>(3) діяльність з обміну валют;</li> <li>(4) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;</li> <li>(5) фінансовий лізинг;</li> <li>(6) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;</li> <li>(7) надання гарантій та поручительств;</li> <li>(8) переказ коштів;</li> <li>(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 чинним законодавством України Банк може здійснювати наступну діяльність на фондовому ринку, а саме:</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- діяльність з торгівлі цінними паперами;</li> <li>- дилерська діяльність,</li> <li>- брокерська діяльність,</li> </ul>

- 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.

(10) факторинг;  
(11) адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;  
(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, – і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

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

1. інвестицій;
2. випуску власних цінних паперів;
3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
6. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 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) 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;
- 4) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 5) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 6) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 7) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 8) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 9) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- 10) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 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];
- 12) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 13) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- 14) залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- 15) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 16) торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 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;
- 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.

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

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

Крім зазначених вище операцій, Банк відповідно до чинного законодавства України

		<p>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.</p> <p>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, щодо цінних паперів.</p> <p>У випадках передбачених законодавством України Банк має право надавати додаткові послуги, зокрема з реалізації прав за цінними паперами.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Мета діяльності - створення системного універсального банку загальнонаціонального масштабу шляхом виваженої та гнучкої політики управління, з урахуванням усіх реалій вітчизняного та світового фінансових ринків.</p>
8)	перелік засновників емітента	Комунальне підприємство «Водоканал» та Костенко Віктор Григорович
9)	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	<p><b>Органами управління Банку є:</b> Загальні збори акціонерів; Спостережна Рада; Правління.</p> <p><b>Органами контролю Банку є:</b> Ревізійна комісія Банку та служба внутрішнього аудиту Банку.</p> <p>Вищим органом управління Банку є <b>Загальні Збори акціонерів Банку</b>, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.</p> <p>Правомочність, порядок і строки скликання, проведення та прийняття рішень Загальними Зборами акціонерів Банку (далі - Загальні Збори) визначаються відповідно до законодавства України, Положення про Загальні Збори акціонерів Банку (Регламент Загальних Зборів акціонерів Банку) та цього Статуту.</p> <p>У Загальних Зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь або їх представники. Такий перелік акціонерів визначається згідно з Реєстром акціонерів, складеним на дату, визначену Спостережною Радою, згідно чинного законодавства (або акціонерами, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні Збори).</p> <p>На вимогу акціонера Банк або особа, яка веде облік права власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах.</p> <p>Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах Банку, після його складення заборонено.</p> <p>Законодавством можуть встановлюватися обмеження права акціонера на участь у Загальних Зборах.</p> <p>На Загальних Зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні Збори, також можуть бути присутні представник аудиторської фірми, посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку та інші особи відповідно до законодавства України.</p> <p>До виключної компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;</li> <li>затвердження Статуту Банку, внесення змін та доповнень до нього;</li> <li>зміни розміру (збільшення або зменшення) статутного капіталу Банку;</li> <li>розміщення акцій Банку: прийняття рішення про форму існування акцій Банку, про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законом;</li> <li>анулювання викуплених Банком акцій;</li> <li>дроблення або консолідацію акцій Банку;</li> <li>обрання та припинення повноважень Голови Спостережної Ради Банку та інших її членів, затвердження умов договорів (цивільно-правових та/або трудових), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з членами Спостережної Ради Банку;</li> <li>обрання та припинення повноважень Голови Ревізійної комісії та інших її членів;</li> <li>затвердження Регламенту Загальних Зборів акціонерів Банку, Положення про Спостережну Раду Банку, Положення про Ревізійну комісію Банку, Положення про Правління</li> </ol>

Банку, а також внесення змін та доповнень до них;

з) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії Банку та аудиторської фірми, а також заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;

и) прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної Ради Банку, Правління Банку, Ревізійної комісії Банку;

і) розподіл прибутку і збитків Банку, прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження їх розміру;

ї) виділу та припинення діяльності Банку (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення), ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

й) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління;

к) вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 25 та більше процентів вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством;

л) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів;

м) обрання комісії з припинення Банку;

н) прийняття рішення про зміну типу товариства;

о) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

п) затвердження звіту про корпоративне управління;

р) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо це передбачено статутом Банку та законодавством України.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Інші, визначені цим Статутом та законодавством України, повноваження Загальних Зборів, які не входять до виключної компетенції Загальних Зборів, можуть бути передані до компетенції Спостережної Ради Банку.

**Спостережна Рада Банку** (Спостережна Рада) здійснює захист прав акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку у межах компетенції, що визначена цим Статутом, Положенням про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними Зборами.

Очолює Спостережну Раду Голова Спостережної Ради, який обирається персонально Загальними Зборами. У випадку відсутності Голови Спостережної Ради, його права та обов'язки виконує інший член Спостережної Ради, що головує на засіданні.

Голова Спостережної Ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної Ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку.

Голова та члени Спостережної Ради обираються Загальними Зборами кумулятивним голосуванням із числа акціонерів Банку або їх представників (акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній Раді) у кількості не менше трьох осіб, строком на три роки. Кількісний склад Спостережної Ради та строк повноважень Голови та членів Спостережної Ради визначаються у встановлених межах за рішенням Загальних Зборів. Обраними до складу Спостережної Ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів. Загальні Збори можуть встановити залежність членства у Спостережній Раді від кількості акцій, якими володіє акціонер.

Акціонери Банку або їх представники, які увійшли до складу Спостережної Ради, повинні володіти повною цивільною дієздатністю та мати бездоганну ділову репутацію.

Члени Спостережної Ради не можуть бути членами Правління Банку, Ревізійної комісії Банку.

Спостережна Рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу Спостережної Ради. Повноваження члена Спостережної Ради дійсні з моменту його обрання (затвердження) рішенням Загальних Зборів, якщо інше не зазначено в рішенні Загальних Зборів.

Голова та члени Спостережної Ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків. Член Спостережної Ради, який є представником акціонера – юридичної особи не може передавати свої повноваження іншій особі.

Засідання Спостережної Ради скликаються її Головою принаймні чотири рази на рік, але не рідше одного разу на квартал.

Додаткові та позачергові засідання Спостережної Ради можуть скликатися на вимогу будь-якого члена Спостережної Ради із зазначенням мети такого скликання. Засідання Спостережної Ради також скликаються на вимогу будь-кого з членів Ревізійної комісії Банку або будь-кого з членів Правління Банку.

Засідання Спостережної Ради проводяться за місцезнаходженням Банку або в будь-якому іншому місці на розсуд Спостережної Ради.

Спостережна Рада вважається повноважною приймати рішення, якщо в засіданні

Спостережної Ради бере участь більше половини її складу.

Рішення Спостережної Ради приймаються простою більшістю голосів представлених на засіданні членів Спостережної Ради, причому кожний член Спостережної Ради має один голос. У випадку рівності розподілу голосів, голос Голови Спостережної Ради є вирішальним.

Загальні Збори можуть у будь-який час прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради.

Питання про припинення повноважень членів Спостережної Ради може бути винесено на розгляд Загальних зборів Акціонерів у випадках, передбачених законодавством, цим статутом Банку, Положенням, а також на вимогу акціонерів, які у сукупності володіють більш ніж 10% голосуючих (простих) акцій.

Повноваження членів Спостережної Ради можуть бути достроково припинені Загальними Зборами з одночасним припиненням відповідного договору, укладеного з таким членом Спостережної Ради, зокрема, у разі:

а) незадовільної оцінки Загальних Зборів щодо діяльності будь-якого з членів Спостережної ради за підсумками роботи за рік;

б) систематичного невиконання будь-яким з членів Спостережної Ради обов'язків, покладених на них згідно договору.

в) на вимогу акціонерів, які у сукупності володіють більш ніж 10% голосуючих (простих) акцій.

Положення про Спостережну Раду Банку може передбачати і інші випадки, коли на розгляд Загальних Зборів може виноситись питання про припинення повноважень членів Спостережної Ради.

Без рішення Загальних Зборів повноваження члена Спостережної Ради припиняються:

а) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;

б) в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної Ради за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Спостережної Ради або, у разі неможливості підписання членом Спостережної Ради такої заяви, документа від медичної установи;

в) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким йому призначено покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної Ради – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

г) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

З припиненням повноважень члена Спостережної Ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

У разі, якщо внаслідок припинення повноважень члена (членів) Спостережної Ради з наведених вище причин кількість членів Спостережної Ради становитиме менше двох третин її мінімального кількісного складу, Банк протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні Збори для обрання всього складу Спостережної Ради.

Спостережна Рада Банку виконує наступні функції:

**До виключної компетенції належать:**

(1) підготовка порядку денного Загальних Зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів акціонерів;

(2) прийняття рішення про проведення річних (чергових) та позачергових Загальних зборів акціонерів;

(3) прийняття рішення про випуск, розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

(4) затвердження проспекту емісії інших цінних паперів, крім акцій;

(5) призначення органу, якому надаються повноваження стосовно затвердження результатів розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

(6) прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

(7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

(8) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

(9) прийняття рішення про призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку;

(10) затвердження умов контрактів (договорів), які можуть укладатися з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

(11) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від

здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

(12) контроль та регулювання діяльності Правління, заслуховування звітів Правління про результати роботи Банку;

(13) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;

(14) прийняття рішення про створення комітетів Спостережної Ради Банку, обрання та припинення повноважень Голови і членів комітетів Спостережної Ради, затвердження положень про них;

(15) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;

(16) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до чинного законодавства України;

(17) обрання Корпоративного секретаря та затвердження положення про нього;

(18) визначення аудиторської фірми та умови договору, що укладається з аудиторською фірмою, в тому числі встановлення розміру оплати її послуг; розглядає висновок аудиторської фірми та готує рекомендації Загальним Зборам для прийняття рішення щодо нього;

(19) прийняття рішення про вчинення значних правочинів якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

(20) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

(21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

(22) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до чинного законодавства України;

(23) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

(24) вирішення питань, віднесених до компетенції Спостережної Ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

(25) призначення та звільнення Служби внутрішнього аудиту, затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту та інших внутрішніх документів Служби внутрішнього аудиту, призначення та відкликання начальника Служби внутрішнього аудиту Банку, здійснення керівництва її роботою, визначення розміру, умов оплати праці та матеріального заохочення керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту Банку, прийняття рішення про притягнення до відповідальності керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту Банку; розгляд та прийняття рішення за результатами розгляду періодичних звітів Служби внутрішнього аудиту;

(26) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

(27) приймає рішення щодо покриття збитків;

(28) затвердження умов оплати праці та матеріального заохочення членів Правління;

(29) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації підприємств, в тому числі асоційованих і дочірніх, філій, представництв Банку, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;

(30) призначення на посаду та звільнення з посади Першого Заступника Голови Правління та Заступників Голови Правління, Головного бухгалтера Банку, Заступника Головного бухгалтера, визначення умов оплати їх праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

(31) вирішення питань про участь у створенні банківських об'єднань (спілок і асоціацій) та про участь у інших об'єднаннях (спілках та асоціаціях) і заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України;

(32) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

Наступні функції Спостережної Ради Банку можуть бути делеговані іншим органам управління Банку:

- (1) контролю виконання рішень Загальних зборів акціонерів;
- (2) за поданням Правління затвердження стратегічних планів Банку щодо його розвитку;
- (3) за поданням Правління затвердження річних бізнес-планів (маркетингових та фінансових) та річного бюджету Банку та будь-яких суттєвих змін та доповнень до них,

здійснення контролю за їх реалізацією;

(4) прийняття рішення про звернення до Національного банку України з питань внесення змін до ліцензії Банку;

(5) за поданням Правління прийняття рішення про здійснення інвестицій у статутні капітали та акції інших юридичних осіб, якщо розмір таких інвестицій перевищує 10% статутного капіталу відповідної юридичної особи, в яку здійснюється інвестиція;

(6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку;

(7) визначення загальних принципів оплати праці в Банку, його філіях, відділеннях та представництвах; затвердження внутрішніх документів (положень тощо) з питань мотивації працівників Банку;

(8) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;

(9) здійснення загального керівництва діяльністю Банку шляхом затвердження політик Банку, зокрема загальних правил, принципів здійснення банківської діяльності;

(10) прийняття рішення про створення та ліквідацію відділень Банку;

(11) прийняття рішення щодо участі Банку у банківських спілках та асоціаціях;

(12) погодження рішень про створення комітету з питань управління активами і пасивами, кредитних комітетів та інших кредитних органів, тарифного комітету, про призначення їх керівників та членів та про затвердження положень про них;

(13) затвердження для Правління лімітів (меж) використання та розпорядження рухомим і нерухомим майном, коштами, цінними паперами та іншими матеріальними і нематеріальними активами Банку, включаючи їх придбання, відчуження, передачу у заставу або інше обтяження, надання гарантій (поручительств);

(14) затвердження для Голови Правління лімітів (меж) щодо розпорядження майном Банку та грошовими коштами і цінними|коштовними| паперами, надання гарантій (поручительств), в тому числі при проведенні банківських операцій, в порядку, передбаченому чинним законодавством України і внутрішніми документами Банку;

(15) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами акціонерів.

Спостережна Рада розглядає питання, винесені на її розгляд Головою та її членами, Ревізійною комісією та Правлінням Банку.

Виконавчим органом Банку є **Правління Банку**, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних Зборів і Спостережної Ради, а також Положенням про Правління. Правління Банку складається не менше ніж з трьох членів, які призначаються на термін до трьох років з можливістю дострокового відкликання. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним Зборам та Спостережній Раді, організовує виконання їх рішень.

Правління Банку повноважене вирішувати всі питання діяльності Банку, за виключенням тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів або Спостережної Ради.

**До компетенції Правління, зокрема, належать такі повноваження:**

(1) підготовка звітів Спостережній Раді Банку щодо виконання основних напрямів розвитку Банку;

(2) забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради Банку, рекомендацій аудиторських фірм та внутрішніх аудиторів Банку;

(3) організація та забезпечення проведення Загальних зборів акціонерів;

(4) організація та здійснення керівництва поточною діяльністю Банку шляхом визначення правил, умов та порядку ведення фінансово-господарської діяльності Банку, проведення банківських та інших операцій, ведення бухгалтерського обліку та звітності; затвердження внутрішніх документів Банку (правил, методик, процедур, порядків, положень, стандартів, типових договорів тощо), крім тих, що відповідно до цього Статуту та внутрішніх документів Банку підлягають затвердженню Загальними Зборами або Спостережною Радою;

(5) використання та розпорядження рухомим і нерухомим майном, коштами, цінними паперами та іншими матеріальними і нематеріальними активами Банку, включаючи їх придбання, відчуження, передачу у заставу або інше обтяження в межах лімітів, затверджених Спостережною Радою Банку;

(6) прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління (окрім комітетів створення, яких потребує погодження зі Спостережною Радою), призначення їх керівників та членів та затвердження положень про них;

(7) прийняття рішення про створення комітету з питань управління активами і пасивами, кредитних комітетів та інших кредитних органів, тарифного комітету, призначення їх керівників та членів та затвердження положень про них за погодженням зі Спостережною Радою Банку;

(8) затвердження положень про відділення Банку;

(9) затвердження правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм здійснення фінансового моніторингу та інших документів з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

(10) розгляд і вирішення інших питань діяльності Банку, що не входять до компетенції Загальних Зборів акціонерів Банку та Спостереженої Ради Банку, або розгляд яких Правлінням вимагається чинним законодавством України.

Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній Раді Банку.

Правління може делегувати Голові Правління, членам Правління, іншим посадовим особам Банку або органам Банку із спеціальним статусом (комітет з питань управління активами і пасивами, кредитний комітет, тарифний комітет) повноваження щодо прийняття рішень з окремих питань, віднесених до компетенції Правління, або щодо вчинення юридично значимих дій від імені Банку з врахуванням правил, визначених Статутом.

Правління несе відповідальність за порушення або перевищення повноважень і обмежень, визначених Статутом.

Голова Правління Банку на підставі Статуту Банку керує всією поточною діяльністю Банку, за винятком тих питань, які віднесено до компетенції Правління Банку, Спостереженої Ради Банку та Загальних зборів акціонерів.

**Ревізійна комісія Банку** здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Ревізійна комісія Банку:

(1) контролює дотримання Банком законодавства України, в т.ч. нормативно – правових актів Національного банку України;

(2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам;

(3) вносить на Загальні Збори або засідання Спостереженої Ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії Банку, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна комісія Банку обирається Загальними Зборами з числа акціонерів Банку або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування. Обраними до складу Ревізійної комісії вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

Кількісний склад Ревізійної комісії та строк повноважень її членів визначається Загальними Зборами. Строк повноважень Ревізійної комісії встановлюється на період до дати проведення чергових Загальних Зборів, якщо Загальні Збори не визначають інший строк повноважень Ревізійної комісії, але не більше ніж п'ять років.

До складу Ревізійної комісії не можуть бути обрані члени Спостереженої Ради або Правління Банку, корпоративний секретар, а також особи, що є працівниками Банку. Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії.

Ревізійна комісія Банку діє у межах цього Статуту та Положення про Ревізійну комісію Банку, яке затверджується Загальними Зборами. Ревізійна комісія Банку підзвітна Загальним Зборам.

Ревізійна комісія Банку здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, якщо інше не передбачено Положенням про Ревізійну комісію Банку або рішеннями Загальних Зборів. Перевірки здійснюються за дорученням Загальних Зборів або Спостереженої Ради, на вимогу акціонера (-ів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізії та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізії та перевірок Загальним Зборам чи Спостережній Раді. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних Зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного, можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостереженої Ради та Правління Банку.

Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостереженою Радою чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

Рішення Ревізійної комісії приймаються простою більшістю голосів членів Ревізійної комісії Банку.

**Служба внутрішнього аудиту** є органом оперативного контролю Спостереженої Ради та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

Службу внутрішнього аудиту Банку очолює начальник Служби внутрішнього аудиту Банку, що призначається на посаду на підставі рішення Спостереженої Ради за наказом Голови Правління та за погодженням з Національним банком України,



		<p>звільняється з посади за рішенням Спостережної Ради та за наказом Голови Правління.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наглядає за поточною діяльністю Банку;</li> <li>- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;</li> <li>- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;</li> <li>- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;</li> <li>- здійснює позапланові аудиторські перевірки за окремими дорученнями Спостережної Ради Банку;</li> <li>- надає Спостережній Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;</li> <li>- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.</li> </ul> <p>Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді та звітує перед нею про проведenu роботу не менше одного разу на рік.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та здійснює нагляд за діяльністю будь-якого відокремленого та структурного підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній Раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених цим Статутом та законодавством України.</p> <p>Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.</p>
10 )	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	<p>Т.в.о. Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Мелеш Катерина Володимирівна (ця посада є основним місцем роботи), 1977 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, юрист, виробничий стаж 19 років, стаж роботи на цій посаді 1 місяць.</p> <p>Перший заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Дубей Володимир Володимирович (ця посада є основним місцем роботи), 1961 року народження, освіта вища, кваліфікація юрист, економіст, виробничий стаж 33 роки, стаж роботи на цій посаді 1 рік 4 місяці.</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Альмяшев Іван Алімович (ця посада є основним місцем роботи), 1976 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 17 роки, стаж роботи на цій посаді 1 рік 4 місяці.</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Березнікова Рината Миколаївна (ця посада є основним місцем роботи), 1966 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 27 років, стаж роботи на цій посаді 2 роки 7 місяців.</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Поляк Олег Якович (ця посада є основним місцем роботи), 1982 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 15 років, стаж роботи на цій посаді 2 роки 1 місяць.</p> <p>Заступник Голови Правління – керівник Східного регіону, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Пугінцева Тетяна Володимирівна (ця посада є основним місцем роботи), 1975 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, юрист, виробничий стаж 19 років, стаж роботи на цій посаді 2 роки 7 місяців.</p> <p>Директор Департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Сокова Марина Андріївна (ця посада є основним місцем роботи), 1986 року народження, освіта вища, кваліфікація юрист, виробничий стаж 8 років, стаж роботи на цій посаді 2 роки 2 місяці.</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Даниленко Валерій Миколайович (ця посада є основним місцем роботи), 1983 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 12 років, стаж роботи на цій посаді 1 рік 3 місяці.</p>

		<p>Операційний директор, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Гладченко Любов Борисівна (ця посада є основним місцем роботи), 1961 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 36 років, стаж роботи на цій посаді 1 рік 6 місяців.</p> <p>Заступник Голови Правління з малого та середнього бізнесу, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Чумак Олександр Олександрович (ця посада є основним місцем роботи), 1978 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 18 років, стаж роботи на цій посаді 1 рік 3 місяці.</p> <p>Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Беров Олексій Олексійович (ця посада є основним місцем роботи), 1981 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 14 років, стаж роботи на цій посаді 7 місяців.</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Глущенко Олександр Вікторович (ця посада є основним місцем роботи), 1965 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 28 років, стаж роботи на цій посаді 11 місяців.</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Земляний Максим Павлович (ця посада є основним місцем роботи), 1981 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 18 років, стаж роботи на цій посаді 8 місяців.</p> <p>Заступник Голови Правління, Член Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Болтик Олег Станіславович (ця посада є основним місцем роботи), 1981 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 11 років, стаж роботи на цій посаді 7 місяців.</p>
	<p>голова та члени наглядової ради (за наявності)</p>	<p>Голова Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» Тігіпко Сергій Леонідович, 1960 року народження, освіта вища, кваліфікація інженер-металург, виробничий стаж 27 роки, стаж роботи на цій посаді 1 місяць. Основне місце роботи Голова Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК».</p> <p>Член Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» Попенко Сергій Павлович, 1976 року народження, освіта вища, кваліфікація інженер з організації керування виробництвом, виробничий стаж 22 роки, стаж роботи на цій посаді 1 місяць, основне місце роботи - ТОВ «ГРУПА ТАС», Голова Ради Директорів.</p> <p>Член Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» Ястремська Наталія Євгенівна, 1979 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст-фінансист, виробничий стаж 16 років, стаж роботи на цій посаді 1 місяць, основне місце роботи - ТОВ «ГРУПА ТАС», Директор з фінансового контролю та бюджетування.</p> <p>Член Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» Никитенко Валентина Степанівна (ця посада є основним місцем роботи), 1959 року народження, освіта вища, кваліфікація юрист, виробничий стаж 35 роки, стаж роботи на цій посаді 1 місяць, основне місце роботи Член Спостережної Ради Публічне акціонерне товариство «УНІВЕРСАЛБАНК»</p> <p>Член Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» Максютя Анатолій Аркадійович (ця посада є основним місцем роботи), 1963 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 35 роки, стаж роботи на цій посаді 1 місяць, основне місце роботи Член Спостережної Ради Публічне акціонерне товариство «УНІВЕРСАЛБАНК»</p>
	<p>ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)</p>	<p>Голова ревізійної комісії АТ «ТАСКОМБАНК» Нелепа Ганна Павлівна, 1982 року народження, освіта вища, кваліфікація - магістр, виробничий стаж 16 років, стаж роботи на цій посаді 9 місяців, основне місце роботи - ТОВ «Група ТАС», Начальник управління з контролю активів у банківському секторі.</p> <p>Член Ревізійної комісії АТ «ТАСКОМБАНК» Найда Катерина Олександрівна, 1983 року народження, освіта вища економічна (магістр), виробничий стаж 12 років, стаж на даній посаді 9 місяців, основне місце роботи - ТОВ «Група ТАС», Начальник управління фінансового контролю та управління активами у секторі нерухомості Дирекції фінансового контролю та бюджетування.</p> <p>Член Ревізійної комісії АТ «ТАСКОМБАНК» Клевакіна Наталія Валентинівна, 1980 року народження, освіта вища, кваліфікація - магістр, виробничий стаж 22 рік, стаж на даній посаді 9 місяців, основне місце роботи – ТОВ «Група ТАС», Начальник управління контролінгу над активами страхового сектору.</p>

		Член Ревізійної комісії АТ «ТАСКОМБАНК» Донченко Вячеслав Олександрович, 1985 року народження, освіта вища, кваліфікація - бакалавр, виробничий стаж 9 років, стаж на даній посаді 9 місяців, основне місце роботи – ТОВ “Група ТАС”, Начальник відділу Консолідації звітності Дирекції з фінансового контролю та бюджетування.
	корпоративний секретар (за наявності)	Корпоративний секретар відсутній
	головний бухгалтер (за наявності)	Головний бухгалтер АТ «ТАСКОМБАНК» Кирилюк Ярослава Миколаївна (ця посада є основним місцем роботи), 1967 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, загальний виробничий стаж 31 рік, на даній посаді 2 роки 4 місяці.
11 )	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому подаються документи	Середньомісячна заробітна плата членів колегіального виконавчого органу за 1 квартал 2017 р. – 1 400 349,18 гривень. Середньомісячна заробітна плата членів колегіального виконавчого органу за 2016 рік – 929 802,70 гривень.
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
1)	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій	Розмір статутного капіталу станом на 09.06.2017 року становить 608 000 050,00 (шістсот вісім мільйонів п’ятдесят) гривень, сплачений повністю.
2)	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	Члени виконавчого органу Банку володіють акціями у розмірі 0,0065% статутного капіталу Банку
3)	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10 %	ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), ідентифікаційний код HE211721. Акціонер банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу банку.
4)	розмір власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передуватиме даті прийняття рішення про публічне розміщення облігацій	Розмір власного капіталу станом на 31.03.2017 року становить 656 290 410,45 (шістсот п’ятдесят шість мільйонів двісті дев’яносто тисяч чотириста десять гривень 45 копійок) гривень.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
1)	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 облігацій, загальної суми випуску, форми випуску,	Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування серії А: <ul style="list-style-type: none"> <li>- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 40/2/08, дата реєстрації 25.01.2008 р., дата видачі 13.08.2010 р. (скасовано відповідно до Розпорядження ДКЦПФР від 04.03.2011 року №63-С-О)</li> <li>- орган, що видав свідоцтво – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;</li> <li>- обсяг випуску – 80 000 000,00 (Вісімдесят мільйонів) гривень;</li> <li>- строк обігу – з 26.03.2008 р. по 03.02.2011 р. включно;</li> <li>- результати погашення – облігації погашені 04.02.2011 р.</li> </ul> Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній

	форми існування	<p>форми існування серії В:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 86/2/10, дата реєстрації 22.09.2010 р., дата видачі 25.10.2010 р. (у зв'язку зі зміною найменування Емітента замінено свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 86/2/10, дата реєстрації 22.09.2010 року, дата видачі 01.08.2011 року.)</li> <li>- орган, що видав свідоцтво – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;</li> <li>- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;</li> <li>- строк обігу – з 25.10.2010 р. по 23.09.2015 р. включно;</li> <li>- результати погашення – погашені 24.09.2015 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №178-КФ-С-О від 30.10.2015)</li> </ul> <p>Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування серії С:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 44/2/11, дата реєстрації 10.03.2011 р., дата видачі 12.04.2011 р.;</li> <li>- орган, що видав свідоцтво – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;</li> <li>- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;</li> <li>- строк обігу – з 12.04.2011 р. по 16.03.2016 р. включно;</li> <li>- результати погашення – погашені 17.03.2016 р. (Розпорядження про скасування випуску НКЦПФР №89-КФ-С-О від 21.04.2016)</li> </ul> <p>Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування серії D:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 58/2/2013, дата реєстрації 30.04.2013 р., дата видачі 12.06.2013 р.;</li> <li>- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;</li> <li>- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;</li> <li>- строк обігу – з 13.06.2013 р. по 20.05.2018 р. включно;</li> <li>- результати погашення – облігації знаходяться в обігу, дата погашення 20.05.2018 р.</li> </ul> <p>Емітент здійснив випуск облігацій звичайних відсоткових іменних в бездокументарній формі існування серії E:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій, реєстраційний номер 114/2/2014, дата реєстрації 01.08.2014 р., дата видачі 15.05.2015 р.;</li> <li>- орган, що видав свідоцтво – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;</li> <li>- обсяг випуску – 100 000 000,00 (Сто мільйонів) гривень;</li> <li>- строк обігу – з 16.05.2015 р. по 08.08.2019 р. включно;</li> <li>- результати погашення – облігації знаходяться в обігу, дата погашення 08.08.2019 р.</li> </ul>
2)	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	<p>Цінні папери емітента облігації звичайні відсоткові іменні серій D та E та акції прості іменні перебувають в обігу на організаторі торгівлі цінними паперами: Публічне акціонерне товариство «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», код ЄДРПОУ 21672206; адреса: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00; ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів — діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі 11.06.2012 р, строк дії з 05.03.2009 по 05.03.2019 року.</p> <p>Цінні папери емітента облігації звичайні відсоткові іменні серій D та E перебувають в обігу на організаторі торгівлі цінними паперами: Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива», код ЄДРПОУ 33718227, адреса: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд.30, тел.: (056) 373-97-87, Ліцензія: Рішення ДКЦПФР №231 від 14.03.2008 р. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.</p>
3)	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	Облігації Емітента не перебувають в лістингу.
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:	
1)	чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передував кварталу, у якому подаються документи)	Чисельність штатних працівників станом на 31.03.2017 - 1267

2)	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	<p>Банківська ліцензія 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. Термін дії ліцензії необмежений.</p> <p>Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- серія АЕ №642018 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;</li> <li>- серія АЕ №642019 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;</li> <li>- серія АЕ №642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;</li> <li>- серія АЕ №642021 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;</li> <li>- серія АЕ №294421 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.</li> <li>- серія АЕ №294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.</li> </ul>
3)	опис діяльності емітента станом на кінець звітного періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску облігацій та проспекту їх емісії, а саме, дані про:	
	осяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	<p>АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Основні види продукції, що здійснює емітент – це видача кредитів та залучення коштів юридичних та фізичних осіб. Станом на 31.03.2017 року кредити та заборгованість клієнтів становили 6 171 626 тис. грн., у тому числі кредити, що надані юридичним особам – 5 983 527 тис. грн.; кредити, що надані фізичним особам – підприємцям – 38 409 тис. грн.; іпотечні кредити фізичних осіб – 69 501 тис. грн.; кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби – 365 071 тис. грн.; інші кредити, що надані фізичним особам – 128 555 тис. грн.; резерв під знецінення кредитів – 413 437 тис. грн. Кошти клієнтів станом на 31.03.2017 року становили суму 6 857 928 тис. грн., у тому числі кошти юридичних осіб: поточні рахунки – 1 593 402 тис. грн. строкові кошти – 2 181 792 тис. грн.; кошти фізичних осіб: поточні рахунки – 195 390 тис. грн., строкові кошти – 2 887 344 тис. грн.</p>
	ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент	<p>Ринком збуту Банку є територія України. Споживачами послуг Банку є юридичні особи різних форм власності та галузей діяльності, та населення.</p> <p>Від початку року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в банківській системі закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. Триває зниження відсоткових ставок - ця тенденція зберігатиметься. База фондування банків залишається стабільною завдяки відновленню депозитів. Сектор у цілому отримав прибуток. Ключові фактори – зростання чистих комісійних та процентних доходів, зменшення відрахувань до резервів. З початку року з ринку виведено шість банків. Частка фінустанов, які досі перебувають у зоні ризику за критерієм достатності капіталу, не перевищує 1.5% активів усієї системи. Основний ризик сектору - низька операційна ефективність державних банків та низька якість їхніх активів. Реформування держбанків слід суттєво прискорити.</p> <p>На сьогодні зберігаються необхідні передумови для поступового відновлення банківського сектору та кредитування. Продовження економічного зростання, контрольована інфляція та помірна волатильність обмінного курсу сприяють зростанню попиту населення та бізнесу на банківські послуги. Зниження облікової ставки на 1 в.п. до 13% у середині квітня також сприятиме скороченню вартості кредитів для домогосподарств та корпорацій. База фондування банківського сектору залишатиметься стабільною, а середній термін депозитів зростатиме. Відповідно до результатів квітневого опитування про умови кредитування 88% банків очікують на зростання роздрібного, а 61% - корпоративного кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців.</p> <p>Важливим викликом для малих банків є вимога НБУ забезпечити до 7 липня 2017 року мінімум статутного та регулятивного капіталу на рівні не менше 200 млн. грн. До кінця 2017 року завершиться перевірка якості активів малих банків. Цим буде закінчено діагностичне обстеження сектору, розпочате у 2015 році. Частка банків, які на сьогодні перебувають у зоні ризику за критерієм достатності капіталу, не перевищує 1.5% активів сектору. Це означає, що після дворічного процесу очищення банківського сектору його надійність у цілому відновлено.</p> <p>Низька ефективність роботи державних банків наразі є ключовим викликом у</p>

		банківському секторі. Найбільші держбанки потребують докорінної зміни бізнес-моделей та розробки довгострокових стратегій розвитку. Важливим кроком у цьому напрямку повинно стати внесення законодавчих змін, що дадуть змогу формувати незалежні, професійні наглядові ради та у разі необхідності оновити менеджмент банків.
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Основним напрямом інвестиційної діяльності емітента є інвестиції у цінні папери. Обсяг вкладень емітента в цінні папери станом на 31.03.2017 року становить 952 985 тис. грн. за номінальною вартістю, та складається з вкладень в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ. Також емітент має вкладення в інвестиційну нерухомість у розмірі 68 281 тис. грн.
	стратегію досліджень та розробок	АТ «ТАСКОМБАНК» наукових досліджень та розробок не веде. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами.
	основних конкурентів емітента	Основними конкурентами є банки, що згідно класифікації Національного банку України мають схожий обсяг активів, у тому числі такі банки: ПАТ "КРЕДОБАНК", АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК", ПАТ "МЕГАБАНК", Харків, ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" та інші.
	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Емітент є членом Банківської групи «ТАС» (відповідальна особа АТ «ТАСКОМБАНК»).
	відомості про філії та представництва емітента	Станом на 31.03.2017 року Емітент має 76 відділень
4)	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які існують на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	Емітент є банківською установою.
	які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення	Емітент є банківською установою.

	прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	
5)	можливі фактори ризику в діяльності емітента	Факторами ризиків, що можуть впливати на діяльність Банку є: кредитний ризик, операційний ризик, ринковий ризик, валютний ризик, ризик ліквідності, які можуть призвести до зменшення клієнтської бази та зниження прибутковості банківських операцій. Також до факторів ризику можна віднести непередбачуваність адміністративних рішень щодо діяльності комерційних банків з боку Національного банку України, погіршення загальної економічної та політичної ситуації в Україні. Банк проводить помірковану фінансову політику та уникає ризикованих операцій, які можуть призвести до значних фінансових збитків. Для покриття можливих втрат за операціями Банку формуються резерви в обсягах, встановлених Національним банком України.
6)	перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки	Банк протягом 2017-2018 років буде орієнтуватися на кредитування юридичних та фізичних осіб, залучення строкових депозитів, залучення коштів до вимоги фізичних осіб, в тому числі на платіжних картках, тощо. Стратегія розвитку Банку передбачає розширення регіональної мережі. В середньостроковій перспективі Банк планує: - розвивати корпоративний бізнес, розширювати перелік послуг для корпоративних клієнтів; - підвищувати ефективність роботи регіональної мережі та збільшувати обсяг реалізації якісних банківських послуг та сервісів в усіх регіонах присутності Банку; - збільшувати капіталізацію Банку з метою підвищення його фінансової стійкості та можливості забезпечувати зростаючі потреби клієнтів щодо споживання банківських послуг та продуктів. В довгостроковій перспективі Банк планує підвищити конкурентоспроможність шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
7)	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Станом на 31.03.2017 року емітент не володів частками більш ніж 10 відсотків статутного капіталу юридичних осіб.
8)	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	До Банку протягом трьох років, які передували року здійснення розміщення облігацій, не було порушено провадження у справі про банкрутство та не здійснювалися заходи щодо санації.
9)	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував квартал, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності	
<b>Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2017 року</b>		
тис.грн.		
	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>
	<b>1</b>	<b>2</b>
		<b>Звітний період</b>
		<b>3</b>
		<b>Попередній період</b>
		<b>4</b>

<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 289 460	1 068 059
Кошти в інших банках	5	134 880	–
Кредити та заборгованість клієнтів	6	6 171 626	5 478 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	428 543	435 270
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	530 810	460 870
Інвестиційна нерухомість		68 281	68 489
Відстрочений податковий актив		2 855	2 668
Основні засоби та нематеріальні активи		392 388	396 449
Інші фінансові активи	9	155 285	180 215
Інші активи	10	42 623	38 552
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	6 992	633
<b>Усього активів</b>		<b>9 223 743</b>	<b>8 129 550</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	12	27 871	249 119
Кошти клієнтів	13	6 857 928	5 734 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	1 032 409	920 158
Інші залучені кошти	15	76 798	73 747
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 509	725
Інші фінансові зобов'язання	17	209 275	145 288
Інші зобов'язання	18	33 623	24 062
Резерви за зобов'язаннями	16	1 098	603
Субординований борг	19	326 942	329 099
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>8 567 453</b>	<b>7 477 170</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		308 000	308 000
Емісійні різниці		11	11
Незаресстровані внески до статутного капіталу		300 000	300 000
Нерозподілений прибуток		24 585	20 675
Резервні та інші фонди банку		6 106	6 106
Резерви переоцінки		17 588	17 588
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>656 290</b>	<b>652 380</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>9 223 743</b>	<b>8 129 550</b>

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал 2017 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	20	322 411	143 575
Процентні витрати	20	(195 977)	(109 881)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>126 434</b>	<b>33 694</b>
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5, 6, 9	(46 334)	(16 790)
<b>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>80 100</b>	<b>16 904</b>
Комісійні доходи	21	49 733	20 849
Комісійні витрати	21	(19 217)	(8 512)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		12 584	18 077
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		19	536
Результат від операцій з іноземною валютою		8 687	(43 196)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(2 408)	63 875
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9, 10	(2 277)	511
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	16	(495)	(97)
Інші операційні доходи	22	13 818	3 488
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(135 394)	(71 423)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>5 150</b>	<b>1 012</b>
Витрати на податок на прибуток	24	(1 240)	(644)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>3 910</b>	<b>368</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>3 910</b>	<b>368</b>
<b>Прибуток на акцію:</b>			
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,89	0,00
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,89	0,00

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал 2017 року**

тис.грн.

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарес- товані внески до статутного капіталу	Резервні та Інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу



<b>Залишок на 1 січня 2016 року</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>5 359</b>	<b>17 588</b>	<b>15 124</b>	<b>346 082</b>
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	368	<b>368</b>
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	368	<b>368</b>
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 березня 2016 року</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>5 359</b>	<b>17 588</b>	<b>15 492</b>	<b>346 450</b>

<b>Залишок на 1 січня 2017 року</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>300 000</b>	<b>6 106</b>	<b>17 588</b>	<b>20 675</b>	<b>652 380</b>
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	3 910	3 910
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	3 910	3 910
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 березня 2017 року</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>300 000</b>	<b>6 106</b>	<b>17 588</b>	<b>24 585</b>	<b>656 290</b>

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2017 року**

тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>			
Процентні доходи		380 878	124 743
Процентні витрати		(192 373)	(91 342)
Комісійні доходи		47 792	20 675
Комісійні витрати		(19 217)	(8 512)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		12 584	18 077
Результат операцій з іноземною валютою		8 687	(43 196)
Інші отримані операційні доходи		7 673	3 448
Виплати на утримання персоналу		(54 333)	(33 216)
Адміністративні та інші операційні витрати		(67 605)	(28 596)
Податок на прибуток сплачений		(644)	(44)
<b>Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>123 442</b>	<b>(37 963)</b>
<b>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:</b>			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		(134 880)	121 203
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(795 953)	(505 283)
Чисте збільшення інших фінансових активів		21 475	(17 546)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(6 415)	992
<b>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:</b>			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		(221 184)	38 352
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 115 422	665 157
Чисте збільшення боргових цінних паперів		120 789	(85 230)
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		75 143	(4 132)
<b>Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності</b>		<b>297 839</b>	<b>175 550</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		10 947	34 214
Втрати від придбання цінних паперів у портфелі Банку на продаж		(10 933)	(63 173)
Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення		(70 000)	140 000
Продаж інвестиційної нерухомості		(70)	-
Придбання основних засобів		(5 612)	(22 724)
Придбання нематеріальних активів		-	-
<b>Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності</b>		<b>(75 668)</b>	<b>88 317</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>			
Залучення субординованого боргу		-	-
Збільшення статутного капіталу		-	-
<b>Чисті грошові кошти від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		(770)	63 875
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>221 401</b>	<b>327 742</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	4	<b>1 068 059</b>	<b>439 182</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	4	<b>1 289 460</b>	<b>766 924</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Примітка 1. Інформація про Банк**

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

11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

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

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

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

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 березня 2017 року Банк має 76 відділень на території України (2016 рік – 72 відділення).

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

Основним акціонером Банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24 листопада 2015 року № 543.

#### *Структура власності Банку*

AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,7404%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 березня 2017 року складає 99,7472% (31 грудня 2016 року: 99,7472%).

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

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

За попередніми розрахунками, Україні вдалося в 2016 році подолати рецесію та продемонструвати незначні показники економічного відновлення. Річні темпи зростання ВВП за дев'ять місяців становили 1,2%. Про поступовий вихід економіки з рецесії свідчить скорочення від'ємного розриву ВВП, яке триває з другої половини 2015 року. Ключовий кредитор України - Міжнародний валютний фонд - прогнозує зростання ВВП України в 2016 році на 1,5% при інфляції 15,1%, Світовий банк очікує зростання ВВП на 1% при інфляції 15%, ЄБРР оцінює зростання ВВП за підсумками року на рівні 2%. За прогнозами уряду, зростання економіки України за підсумками поточного року складе близько 1,5%.

У 2016 році продовжився процес доволі радикальної трансформації української зовнішньої торгівлі. Основні причини – військовий конфлікт та торговельна війна з Росією, що зумовили втрату російського ринку, економічна криза та наслідки жорсткої девальвації 2014-2015 рр. Результатом стала зміна структури зовнішньої торгівлі: переорієнтація з традиційного російського ринку (та ринку СНД загалом) та зростання питомої долі країн ЄС. У цілому зазначену тенденцію, особливо стосовно економічних зв'язків з Росією, можна вважати такою, що зберігатиметься і в середньо терміновій перспективі. Дані тенденції спостерігались на загальному фоні падіння показників ЗЕД, в першу чергу - експорту.

Більшість озвучених прогнозів свідчать про очікування відновлення української економіки та продовження зростання ВВП. Проте ці очікування є вкрай скромними як для економіки, яка пережила глибоку рецесію, - в районі 1.5- 3%.

Одним з основних факторів, що забезпечуватимуть економічне зростання, стане поживлення внутрішнього попиту. Приватне споживання в середньостроковій перспективі помірно відновлюватиметься внаслідок реалізації відкладеного попиту та зростання доходів населення.

Також очікується зростання обсягу інвестицій з боку бізнесу. Втім, суттєве нарощення інвестиційної активності на прогнозованому горизонті стимулюватиме відповідне зростання інвестиційного імпорту, зокрема, машин та обладнання, що значною мірою обумовлюватиме від'ємний внесок чистого експорту у ВВП. Додатковим фактором зростання внутрішнього попиту стане поживлення кредитної активності на тлі очікуваного зниження процентних ставок в економіці.

Гальмуватиме зростання ВВП такий компонент як чистий експорт. Повільне зростання світової економіки, уповільнення темпів зростання в Китаї стримуватиме нарощування експорту.

Щодо інфляції, то у тривалій перспективі ключовими факторами для її стримування залишаються зовнішня підтримка реформ (співпраця з донорами, в першу чергу – з МВФ), відсутність негативних шоків на зовнішніх ринках та ескалації бойових дій на сході України, і як результат – подальше поліпшення інфляційних очікувань. Відсутність цих факторів зумовлюватиме девальваційний та додатковий інфляційний тиск. У цьому разі повернення інфляції до цільового рівня потребуватиме проведення жорсткішої монетарної політики. На думку НБУ позитивним шоком може стати швидше зростання світових цін на сировинні товари, суттєвіше збільшення зовнішнього попиту на українську продукцію та прискорення реформ. За таких умов поживлення економічної активності супроводжуватиметься зміцненням гривні завдяки збільшенню експортної виручки та припливу капіталу за фінансовим рахунком. Це може посилити тиск на ціни з боку попиту, але ефекти від укріплення курсу гривні будуть більш суттєвими.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде

можливо оцінити.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

#### *Загальні положення*

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 1 квартал 2017 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.

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.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2016, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності за 2017 рік:

#### *Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»*

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні будуть розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). Поправки набувають чинності 1 січня 2017 року Нині Банк оцінює вплив цих поправок.

#### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»*

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- ▶ вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
- ▶ класифікація операцій з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину дольових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
- ▶ порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками дольовими інструментами.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Застосування поправок не вимагає від компаній перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

#### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»*

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4.

Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

#### *КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»*

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСФЗ (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожну дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобиться застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

#### *«Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості» – Поправки до МСФЗ (IAS) 40*

Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСФЗ (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити

переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСФЗ (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСФЗ (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. На даний час Банк вивчає положення цих стандартів, їх вплив на Банк та строки їх застосування.

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Готівкові кошти	151 894	134 946
Кошти в Національному банку України	343 696	151 513
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	793 870	781 600
- України	87 226	422 721
- інших країн	706 644	358 879
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 289 460</b>	<b>1 068 059</b>

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2017 року включені нараховані процентні доходи в сумі 174 тис. грн. (2016 рік: 62 тис. грн.).

#### Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, надані іншим банкам:	134 880	-
- короткострокові	134 880	-
- довгострокові	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>134 880</b>	<b>-</b>

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 0 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 0 тис. грн.

Кредити надані іншим банкам станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року непрострочені та не знецінені.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рух резервів	1 квартал 2017 р.		1 квартал 2016 р.	
	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	-	-	(15 371)	-
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	12 258	-
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(3 113)	-

#### Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що надані юридичним особам	5 983 527	5 543 772
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	38 409	28 285
Іпотечні кредити фізичних осіб	69 501	10 628
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	365 071	139 280
Інші кредити, що надані фізичним особам	128 555	122 837
Резерв під знецінення кредитів	(413 437)	(366 457)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>6 171 626</b>	<b>5 478 345</b>

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 157 363 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 145 201 тис. грн.

Станом на кінець звітної періоду загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 354 473 тис. грн., що склало 38,15% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2016: 2 182 428 тис. грн., що склало 39,84% від загального обсягу кредитів).

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(349 511)</b>	<b>(2 338)</b>	<b>(63)</b>	<b>(7 707)</b>	<b>(6 838)</b>	<b>(366 457)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(39 386)	(2 815)	(2 729)	(3 750)	1 700	(46 980)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(388 897)</b>	<b>(5 153)</b>	<b>(2 792)</b>	<b>(11 457)</b>	<b>(5 138)</b>	<b>(413 437)</b>

За 1 квартал 2017 року було погашено 7 130 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 22).

**Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період**

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду	(236 645)	(3 791)	(3 315)	(8 006)	(385)	(252 142)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(26 620)	(88)	2 665	(2 678)	(2 390)	(29 111)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(263 265)</b>	<b>(3 879)</b>	<b>(650)</b>	<b>(10 684)</b>	<b>(2 775)</b>	<b>(281 253)</b>

За 1 квартал 2016 року було погашено 398 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 22).

**Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	31 березня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 744 957	26,50	1 706 775	29,20
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 375 248	20,88	1 625 782	27,82
Транспорт, складське господарство, пошта та кур'єрська діяльність	732 182	11,12	832 641	14,25
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	594 631	9,03	570 074	9,75
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	878 176	13,34	513 721	8,79
Фізичні особи, у тому числі:	563 151	8,55	272 745	4,67
Фінансова діяльність	532 955	8,09	251 424	4,30
Інші	163 764	2,49	71 640	1,22
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>6 585 064</b>	<b>100,00</b>	<b>5 844 802</b>	<b>100,00</b>

**Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

**Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Боргові цінні папери:	428 543	435 270
- державні облигації	428 543	435 270
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>428 543</b>	<b>435 270</b>

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

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 5 119 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 7 835 тис. грн.

Станом на 31 березня 2017 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 422 985 тис. грн. (31 грудня 2016: ОВДП номінальною вартістю 426 353 тис. грн).

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими.

**Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

**Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Найменування статті	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Депозитні сертифікати НБУ	530 810	460 870
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів</b>	<b>530 810</b>	<b>460 870</b>

До складу цінних паперів в портфелі банку до погашення включені нараховані процентні доходи:

▶ станом на 31 березень 2017 року у сумі	810 тис. грн.
▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі	870 тис. грн.

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непростроченими та незнеціненими.

#### Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18 496	14 385
Похідні фінансові активи	1 486	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	19 412	20 487
Грошові кошти з обмеженим правом використання	127 044	159 312
Інші фінансові активи	9 924	7 517
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(21 077)	(21 486)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>155 285</b>	<b>180 215</b>

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(19 147)	(1 278)	(1 061)	(21 486)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	644	(251)	393
Списання безнадійної заборгованості	-	-	16	16
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(19 147)</b>	<b>(634)</b>	<b>(1 296)</b>	<b>(21 077)</b>

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

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(582)	(582)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(206)	(206)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(788)</b>	<b>(788)</b>

#### Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	20 379	20 379
Витрати майбутніх періодів	8 539	7 074
Передоплата за послуги	6 499	5 229
Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 480	2 543
Дорогоцінні метали	2 079	1 999
Матеріали	1 020	1 639
Інші активи	1 154	1 190
Резерв під інші активи	(3 527)	(1 501)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>42 623</b>	<b>38 552</b>

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(9)	(1 492)	(1 501)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	9	(2 035)	(2 026)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>(3 527)</b>	<b>(3 527)</b>

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(925)	(227)	(1 152)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	703	14	717

<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(222)</b>	<b>(213)</b>	<b>(435)</b>
--	--------------	--------------	--------------

**Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу**

**Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

	<b>31 березня 2017 р.</b>	<b>31 грудня 2016 р.</b>
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b>		
Житлова нерухомість	633	633
Комерційна нерухомість	6 359	-
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>6 992</b>	<b>633</b>

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.

Протягом звітної кварталу Банк набув у власність комерційну нерухомість вартістю 6 359 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

**Примітка 12. Кошти банків**

**Таблиця 12.1. Кошти банків**

	<b>31 березня 2017 р.</b>	<b>31 грудня 2016 р.</b>
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	23 870	245 091
Кредити, що отримані:		
- короткострокові	4 001	4 028
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>27 871</b>	<b>249 119</b>

До складу коштів банків включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 22 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 86 тис. грн.

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

**Примітка 13. Кошти клієнтів**

**Таблиця 13.1. Кошти клієнтів**

	<b>31 березня 2017 р.</b>	<b>31 грудня 2016 р.</b>
<b>Інші юридичні особи</b>	<b>3 775 194</b>	<b>3 370 392</b>
Поточні рахунки	1 593 402	1 230 062
Строкові кошти	2 181 792	2 140 330
<b>Фізичні особи</b>	<b>3 082 734</b>	<b>2 363 977</b>
Поточні рахунки	195 390	181 186
Строкові кошти	2 887 344	2 182 791
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>6 857 928</b>	<b>5 734 369</b>

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 97 510 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 86 350 тис. грн.

Станом на кінець звітної періоду загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 2 052 574 тис. грн., що складало 30% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2016: 1 972 705 тис. грн., що складало 34% від загального обсягу коштів клієнтів).

**Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	31 березня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 082 734	44,95	2 363 977	47,41
Фінансова діяльність	987 311	14,40	852 249	14,86
Переробна промисловість	567 948	8,28	544 136	9,49
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	578 166	8,43	496 777	8,66
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	660 914	9,64	425 728	7,42
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	389 965	5,69	359 380	6,27
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	116 376	1,70	210 978	3,68

Інші	474 514	6,91	481 144	2,21
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>6 857 928</b>	<b>100,00</b>	<b>5 734 369</b>	<b>100</b>

**Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком**

*Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком*

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	175 321	119 071
Депозитні сертифікати	857 088	801 087
<b>Усього</b>	<b>1 032 409</b>	<b>920 158</b>

Станом на 31 березня 2017 року облігації склалися з:

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

Станом на 31 грудня 2016 року облігації склалися з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	18%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	31 864	264	801	32 929
D	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	84 249	-	1 893	86 142
<b>Усього</b>				<b>116 113</b>	<b>264</b>	<b>2 694</b>	<b>119 071</b>

**Примітка 15. Інші залучені кошти**

*Таблиця 15.1. Інші залучені кошти*

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	76 798	73 747
<b>Усього</b>	<b>76 798</b>	<b>73 747</b>

Протягом 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 28 квітня 2016 року на суму 2 000 тис. доларів США під 9% річних та 662 тис. євро під 8,5% річних згідно договору позики № 4 від 30 травня 2016 року.

**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**

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

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

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

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	383	383
Формування та/або збільшення резерву	220	220
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>603</b>	<b>603</b>

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років не потребують виконання.

**Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання**

*Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання*

Найменування статті	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	83 996	64 057
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	105 245	48 293
Розрахунки по операціях клієнтів	17 059	19 316
Кошти в розрахунках інших банків	-	6 311
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	4 583
Інші фінансові зобов'язання	2 970	2 728
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	5	-
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>209 275</b>	<b>145 288</b>



**Примітка 18. Інші зобов'язання****Таблиця 18.1. Інші зобов'язання**

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 286	8 610
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	7 995	6 944
Доходи майбутніх періодів	7 802	3 793
Кредиторська заборгованість за послуги	2 846	2 954
Кредиторська заборгованість з придбання активів	561	778
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 431	606
Інша заборгованість	702	377
<b>Усього</b>	<b>33 623</b>	<b>24 062</b>

**Примітка 19. Субординований борг**

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

Кредитор	Валюта	Номінальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	10 042	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	15 064	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	30 127	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	271 708	273 866
<b>Усього</b>					<b>326 942</b>	<b>329 099</b>

**Примітка 20. Процентні доходи та витрати**

	1 квартал 2017р.	1 квартал 2016р.
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	272 166	131 308
Кошти в інших банках	425	2 829
Заборгованість з фінансового лізингу	18 786	3 255
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 922	3 716
Цінні папери в портфелі банку до погашення	21 213	1 380
Депозити та кредити овернайт в інших банках	353	-
Інші	50	-
	<b>314 915</b>	<b>142 488</b>
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	7 496	1 087
	<b>7 496</b>	<b>1 087</b>
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>322 411</b>	<b>143 575</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>		
Строкові кошти фізичних осіб	(84 790)	(45 910)
Строкові кошти юридичних осіб	(57 266)	(31 670)
Поточні рахунки	(24 973)	(13 938)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(20 474)	(11 930)
Інші залучені кошти	(1 650)	(86)
Строкові кошти інших банків	(185)	(1)
Депозити овернайт інших банків	(1)	(133)
Кореспондентські рахунки	(280)	-
Субординований борг	(6 358)	(6 213)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(195 977)</b>	<b>(109 881)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>126 434</b>	<b>33 694</b>

**Примітка 21. Комісійні доходи та витрати**

	1 квартал 2017р.	1 квартал 2016р.
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
Розрахунково-касові операції	38 752	17 130
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	5 864	2 588
Гарантії надані	1 182	441
Операції з цінними паперами	132	77
Інші	3 803	613
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>49 733</b>	<b>20 849</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
Розрахунково-касові операції	(18 644)	(7 764)
Гарантії надані	(6)	(199)
Операції з цінними паперами	(27)	(17)
Інші	(540)	(532)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(19 217)</b>	<b>(8 512)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>30 516</b>	<b>12 337</b>

**Примітка 22. Інші операційні доходи**

Примітки	1 квартал 2017р.	1 квартал 2016р.
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3 730	1 640
Результат від дострокового викупу власних облігацій	-	73
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	7 130	398
Дохід від операційного лізингу	981	987
Штрафи, пені отримані	627	75
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю	702	44
Інші	648	271
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>13 818</b>	<b>3 488</b>

**Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати**

Примітки	1 квартал 2017р.	1 квартал 2016р.
Витрати на утримання персоналу	(56 997)	(34 331)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(8 296)	(8 603)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(9 950)	(8 132)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(9 308)	(6 400)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 271)	(3 679)
Професійні послуги	(10 167)	(2 930)
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями	(14 194)	-
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4 732)	(2 891)
Витрати із страхування	(5 316)	(784)
Господарські витрати	(1 513)	(1 103)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 739)	(303)
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю	-	(40)
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за справедливою вартістю	(211)	(1)
Інші	(6 700)	(2 226)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(135 394)</b>	<b>(71 423)</b>

**Примітка 24. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 24.1. Витрати з податку на прибуток**

	1 квартал 2017р.	1 квартал 2016р.
Поточний податок на прибуток	1 428	644
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(188)	-
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(188)	-
<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>1 240</b>	<b>644</b>

**Примітка 25. Операційні сегменти**

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

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

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обгрунтовано 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 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період**

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	<b>287 421</b>	<b>53 379</b>	<b>35 275</b>	<b>8 583</b>	<b>1 304</b>	<b>385 962</b>
Процентні доходи	264 857	26 095	28 710	2 699	50	322 411
Комісійні доходи	17 853	20 132	5 864	5 884	-	49 733
Інші операційні доходи	4 711	7 152	701	-	1 254	13 818
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>287 421</b>	<b>53 379</b>	<b>35 275</b>	<b>8 583</b>	<b>1 304</b>	<b>385 962</b>
Процентні витрати	(88 444)	(86 593)	(20 475)	(465)	-	(195 977)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(41 557)	(4 780)	-	3	-	(46 334)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 275)	(1 002)	(2 277)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	12 584	-	12 584
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	19	-	-	19
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	8 687	8 687
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(2 408)	(2 408)
Комісійні витрати	(545)	(17 300)	(27)	(1 345)	-	(19 217)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(495)	-	-	-	-	(495)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(211)	-	(136 423)	(136 634)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>	<b>156 380</b>	<b>(55 294)</b>	<b>14 581</b>	<b>18 085</b>	<b>(129 842)</b>	<b>3 910</b>
<b>Прибуток/(збиток)</b>						

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	<b>136 518</b>	<b>20 444</b>	<b>2 661</b>	<b>8 289</b>	-	<b>167 912</b>
Процентні доходи	122 257	12 306	2 467	6 545	-	143 575
Комісійні доходи	11 634	7 394	77	1 744	-	20 849
Інші операційні доходи	2 627	744	117	-	-	3 488
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>136 518</b>	<b>20 444</b>	<b>2 661</b>	<b>8 289</b>	-	<b>167 912</b>
Процентні витрати	(50 858)	(46 873)	(12 015)	(134)	-	(109 880)

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26 708)	(2 404)	-	12 323	-	(16 789)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	511	511
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	18 077	-	18 077
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	536	-	-	536
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(43 196)	(43 196)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	63 875	63 875
Комісійні витрати	(820)	(7 185)	(217)	(290)	-	(8 512)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(97)	-	-	-	-	(97)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(41)	-	(72 028)	(72 069)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>	<b>58 035</b>	<b>(36 018)</b>	<b>(9 076)</b>	<b>38 265</b>	<b>(50 838)</b>	<b>368</b>
<b>Прибуток/(збиток)</b>						

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	5 760 012	564 905	959 353	1 426 334	-	8 710 604
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	6 992	-	-	-	6 992
Усього активів сегментів	5 760 012	571 897	959 353	1 426 334	-	8 717 596
Нерозподілені активи	-	-	-	-	506 147	506 147
<b>Усього активів</b>	<b>5 760 012</b>	<b>571 897</b>	<b>959 353</b>	<b>1 426 334</b>	<b>506 147</b>	<b>9 223 743</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	4 223 712	3 177 756	1 109 207	27 871	-	8 538 546
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	28 907	28 907
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>4 223 712</b>	<b>3 177 756</b>	<b>1 109 207</b>	<b>27 871</b>	<b>28 907</b>	<b>8 567 453</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	5 681	5 681
Амортизація	-	-	-	-	(9 950)	(9 950)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	7 130	7 130

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	5 351 587	274 118	896 140	1 100 914	-	7 622 759
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	21 012	-	-	-	21 012
Усього активів сегментів	5 351 587	295 130	896 140	1 100 914	-	7 643 771
Нерозподілені активи	-	-	-	-	485 779	485 779
<b>Усього активів</b>	<b>5 351 587</b>	<b>295 130</b>	<b>896 140</b>	<b>1 100 914</b>	<b>485 779</b>	<b>8 129 550</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	3 763 707	2 438 323	993 905	260 014	-	7 455 949
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	21 221	21 221
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 763 707</b>	<b>2 438 323</b>	<b>993 905</b>	<b>260 014</b>	<b>21 221</b>	<b>7 477 170</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	334 641	334 641
Амортизація	-	-	-	-	(35 960)	(35 960)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	3 516	3 516

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Юридичні питання

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

#### Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нараховання 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 нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нараховання проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані		5 320 868	4 049 924
Експортні акредитиви		32 020	–
Гарантії видані		185 609	134 383
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(1 098)	(603)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>5 537 399</b>	<b>4 183 704</b>

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Гривня	4 713 379	3 292 444
Долар США	815 485	884 520
Євро	8 535	6 740
<b>Усього</b>	<b>5 537 399</b>	<b>4 183 704</b>

Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року зобов'язання з кредитування надані клієнтам є відкличними та безризиковими.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

#### Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

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

Таблиця 27.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Найменування статті	31 березня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
<b>Валютні контракти свопи, в тому числі:</b>	<b>1 486</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(4 583)</b>
Сума вимог (гривня)	605 750	–	–	267 603
Сума зобов'язань (дол. США)	(604 264)	–	–	(272 186)
<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>1 486</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(4 583)</b>

#### Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 1 кварталу 2017 та 2016 років Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%)	-	135	556	651 097
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(3)	(35 200)
Інші активи	-	-	-	3 170
Кошти банків	-	-	-	4 676
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	19	4 820	9 002	1 365 102
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	4 686	351 933
Інші зобов'язання	-	8	41	29 023

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

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	51	15 103
Процентні витрати	-	(148)	(392)	(44 705)
Комісійні доходи	1	7	33	5 140
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	--	--	(52)
Інші операційні доходи	-	-	13	3 174
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(8 720)	(389)

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

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%)	-	56	399	371 361
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(3)	(35 148)
Інші активи	-	-	-	3 840
Кошти банків	-	-	-	213 201
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	4 222	9 885	8 615	1 176 219
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	5 050	365 243
Інші зобов'язання	-	8	40	10 384

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

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	3	74	519	7 601
Процентні витрати	(2)	(90)	(18 266)	(4 427)
Комісійні доходи	6	5	1 546	538
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3	7	60	44
Інші операційні доходи	-	8	11	16
Адміністративні та інші операційні витрати	(2)	(6 586)	(18 266)	(4 427)

- 10 ) фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій:  
звіт про фінансовий стан на кінець періоду;  
звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;  
звіт про зміни у власному капіталі за період;  
звіт про рух грошових коштів за період;  
примітки до фінансової звітності

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 068 059	439 182
Кошти в інших банках	7	-	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 478 345	2 741 545
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	435 270	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	460 870	220 171
Інвестиційна нерухомість	11	68 489	71 280
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	927
Відстрочений податковий актив	30	2 668	3 653
Основні засоби та нематеріальні активи	12	396 449	99 113
Інші фінансові активи	13	180 215	50 816

Інші активи	14	38 552	16 531
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	633	20 379
<b>Усього активів</b>		<b>8 129 550</b>	<b>3 813 671</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	16	249 119	7 565
Кошти клієнтів	17	5 734 369	2 542 291
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	920 158	559 002
Інші залучені кошти	19	73 747	3 628
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		725	
Інші фінансові зобов'язання	21	145 288	44 179
Інші зобов'язання	22	24 062	13 568
Резерви за зобов'язаннями	20	603	383
Субординований борг	23	329 099	296 973
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>7 477 170</b>	<b>3 467 589</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	24	308 000	308 000
Емісійні різниці	24	11	11
Незарєстровані внески до статутного капіталу		300 000	-
Нерозподілений прибуток		20 675	15 124
Резерви та інші фонди банку		6 106	5 359
Резерви переоцінки		17 588	17 588
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>652 380</b>	<b>346 082</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>8 129 550</b>	<b>3 813 671</b>

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	26	896 699	514 761
Процентні витрати	26	(589 274)	(344 212)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>307 425</b>	<b>170 549</b>
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7, 8, 13	(100 859)	(119 239)
<b>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>206 566</b>	<b>51 310</b>
Комісійні доходи	27	119 365	52 509
Комісійні витрати	27	(45 785)	(18 956)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		84 914	27 849
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 142	569
Результат від операцій з іноземною валютою		(14 834)	21 710
Результат від переоцінки іноземної валюти		69 401	57 280
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(19 991)	(1 322)
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	20	(220)	(383)
Інші операційні доходи	28	23 420	29 838
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(414 503)	(218 006)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>10 475</b>	<b>2 398</b>
Витрати на податок на прибуток	30	(4 177)	(1 411)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>6 298</b>	<b>987</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>6 298</b>	<b>987</b>
<b>Прибуток на акцію:</b>			
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	31	1,43	0,22
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	31	1,43	0,22

**Звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєстровані внески до статутного капіталу	Резерви та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
								власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Залишок на кінець періоду, що передусь попередньому періоду</b>		<b>220 000</b>	<b>11</b>	<b>79 200</b>	<b>4 902</b>	<b>17 588</b>	<b>23 394</b>	<b>345 095</b>
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	987	987
<b>Прибуток за рік</b>		-	-	-	-	-	<b>987</b>	<b>987</b>
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	457	-	(457)	-
Збільшення статутного капіталу	24	88 000	-	(79 200)	-	-	(8 800)	-

<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>–</b>	<b>5 359</b>	<b>17 588</b>	<b>15 124</b>	<b>346 082</b>
Усього сукупного доходу	–	–	–	–	–	6 298	6 298
<b>Прибуток за рік</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>
Інший сукупний дохід	–	–	–	–	–	–	–
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	–	–	–	747	–	(747)	–
Збільшення статутного капіталу	24	–	300 000	–	–	–	300 000
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>300 000</b>	<b>6 106</b>	<b>17 588</b>	<b>20 675</b>	<b>652 380</b>

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік**

тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>			
Процентні доходи		840 278	485 718
Процентні витрати		(499 972)	(326 880)
Комісійні доходи		118 220	51 994
Комісійні витрати		(45 785)	(18 956)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		84 914	27 849
Результат операцій з іноземною валютою		(14 834)	21 710
Інші отримані операційні доходи		19 848	32 147
Виплати на утримання персоналу		(158 827)	(86 465)
Адміністративні та інші операційні витрати		(191 681)	(111 809)
Податок на прибуток сплачений		(1 540)	(2 217)
<b>Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>150 621</b>	<b>73 091</b>
<b>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:</b>			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		140 358	(85 627)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 640 432)	(714 299)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(138 807)	(42 134)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(1 031)	89 708
<b>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:</b>			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		225 754	(146 328)
Чисте збільшення коштів клієнтів		3 093 780	227 008
Чисте збільшення боргових цінних паперів		281 174	540 635
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		100 734	(32 984)
<b>Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності</b>		<b>1 212 151</b>	<b>(90 930)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		63 813	300 200
Втрати від придбання цінних паперів у портфелі Банку на продаж		(432 596)	(6 939)
Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення		(240 000)	(220 000)
Продаж інвестиційної нерухомості		3 066	671
Придбання основних засобів		(330 984)	(73 563)
Придбання нематеріальних активів		(221)	(146)
<b>Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності</b>		<b>(936 922)</b>	<b>223</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>			
Залучення субординованого боргу		–	240 007
Збільшення статутного капіталу		300 000	–
<b>Чисті грошові кошти від фінансової діяльності</b>		<b>300 000</b>	<b>240 007</b>
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		53 648	57 279
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>628 877</b>	<b>206 579</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>6</b>	<b>439 182</b>	<b>232 603</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>6</b>	<b>1 068 059</b>	<b>439 182</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Примітка 1. Інформація про Банк**

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

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

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

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2016 року Банк має 72 відділення на території України (2015 рік – 57 відділень). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2016 року склала 1 155 працівників (2015 рік – 981 працівник).

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

Основним акціонером Банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24 листопада 2015 року № 543.

### *Структура власності Банку*

AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,7404%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2016 року складає 99,7472% (31 грудня 2015 року: 0,0065%).

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

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

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

На тлі значного погіршення у 2014 і 2015 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

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

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

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

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

#### *Загальні положення*

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2016 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

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

#### *Функціональна валюта та валюта подання*

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

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2016 р.	2015 р.
Долар США	27,190858	24,000667
Євро	28,422604	26,223129
Російській рубль	0,45113	0,32931
Фунт стерлінгів	33,320755	35,533176
Швейцарський франк	26,528471	24,2492

### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

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

У звітному році Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дані переглянуті МСФЗ не мають будь-якого впливу на Банк.

#### *Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»*

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- ▶ вимоги МСФЗ (IAS) 1 до визначення суттєвості;
- ▶ окремі статті у звіті про фінансові результати та сукупний дохід можуть бути дезагреговані;
- ▶ у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- ▶ частка сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агреговано у рамках однієї статті з розшифровкою по статтям, які будуть чи не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про фінансові результати та сукупний дохід. Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

#### *Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років*

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

#### *МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»*

Вибуття активів (або групи активів) зазвичай відбувається шляхом продажу або розподілу на користь власників. Поправка роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим вважається не новим планом вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

#### *МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»*

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до пропонуваного в МСФЗ (IFRS) 7 керівництвом по оцінці подальшої участі, щоб визначити, чи є розкриття інформації за необхідне. Оцінка того, в яких договорах на обслуговування є подальша участь, повинна проводитися ретроспективно. При цьому компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію щодо будь-якого періоду, що передував тому, в якому компанія вперше застосувала цю поправку.

#### *Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності*

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

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно визначена. Зобов'язання – це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Банку.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

#### *Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

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

#### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

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

#### *Податкове законодавство*

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

оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність їх реалізації в майбутньому за рахунок наявного оподаткованого прибутку. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво Банку, та результатах його екстраполяції на подальші періоди.

#### ***Первісне визнання фінансових інструментів***

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

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

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Якщо оцінка вартості, що ґрунтується на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у складі прибутку чи збитку.

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на звітну дату без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

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

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на звітну дату, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

#### ***Перекласифікація фінансових активів***

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

- ▶ фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, представлений вище, може бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- ▶ інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані в категорію наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки у виключних випадках.

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

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

#### ***Знецінення фінансових активів***

З метою складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ для розрахунку резервів під знецінення, Банк визнає зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

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

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- ▶ фінансові труднощі позичальника;
- ▶ порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів, комісій або основної суми боргу);
- ▶ висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;

- ▶ надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- ▶ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

#### *Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів*

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

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

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

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

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

Активи, визнані безнадійними до погашення, списуються за рахунок відповідного резерву на підставі рішення Правління. Банк не припиняє здійснення всіх необхідних процедур для відшкодування активу до визнання активу таким, погашення якого неможливе.

#### *Фінансові інвестиції, утримувані до погашення*

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

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

#### *Фінансові інвестиції, в портфелі Банку на продаж*

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

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

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

#### *Припинення визнання фінансових інструментів*

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

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

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

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

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти*

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, крім

обов'язкових резервів, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт. Залишки на кореспондентських рахунках, щодо яких є обмеження у використанні, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Сума коштів на рахунках в НБУ відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт відображаються за амортизованою вартістю.

#### **Кошти в інших банках**

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

#### **Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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

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

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

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

У випадку прийняття Банком рішення про прощення заборгованості за кредитами, або частини такої заборгованості, якщо така заборгованість не визнана безнадійною, прощення відображається в обліку як погашення суми заборгованості, частково за рахунок сформованого резерву, та за рахунок визнання інших операційних витрат, на суму різниці між заборгованістю та сформованим під неї резервом. Якщо така заборгованість визнана безнадійною, прощення відбувається за рахунок сформованого резерву.

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

#### **Зобов'язання кредитного характеру**

В ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю за статтею «Інші зобов'язання» в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми амортизованою комісії і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

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

#### **Резерви за зобов'язаннями**

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

#### **Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж**

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

#### **Договори «репо» і «зворотного репо» і операції позики цінних паперів**

Угоди за договорами продажу й зворотного викупу («репо») розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу й зворотного викупу, не припиняється. Банк перекласифікує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з торгового портфеля або портфеля на продаж в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Відповідні зобов'язання з повернення залучених коштів відображаються по рядку Заборгованість інших банків або Кошти клієнтів.

Цінні папери, придбані за договорами із зобов'язанням зворотного продажу («зворотне репо»), відображаються як заборгованість

інших банків або кредити клієнтам залежно від контрагента. Різниця між ціною продажу й ціною зворотного викупу визнається як процентний дохід і нараховується протягом усього терміну дії договору репо за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, надані контрагентам як позика за фіксовану винагороду, продовжують відображатися у фінансовій звітності. Цінні папери, отримані як позика за фіксовану винагороду, не відображаються у фінансовій звітності, крім випадків, коли вони реалізуються третім сторонам. У таких випадках фінансовий результат від придбання й продажу цих цінних паперів відображається у складі прибутків чи збитків по рядку Доходи за вирахуванням витрат від операцій з фінансовими активами, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток. Зобов'язання по поверненню цінних паперів відображається в складі фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

#### **Фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення**

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання грошових потоків за фінансовим інструментом.

#### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість представлена землею або будівлями або частинами будівель, які утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою або реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційна нерухомість також класифікуються в складі інвестиційної нерухомості.

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

Інвестиційна нерухомість	20-50
--------------------------	-------

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

Вартість об'єктів приводиться у відповідність до цін вартості корисного використання у випадках, коли балансова вартість істотно (більше ніж на 10%) відрізняється від вартості корисного використання активу, визначеного на підставі оцінки незалежних експертів. Інвестиційна нерухомість списується при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. Переміщення з інвестиційної нерухомості в займаний Банком об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних коштів до моменту зміни цільового використання.

#### **Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби – матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 6 тис. грн.); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років):

Будівлі власного користування	15-50
Транспортні засоби	5
Обладнання і комп'ютери	2-5
Меблі й офісне устаткування	2-10
Інші	12
Нематеріальні активи (відповідно до правостановлюючого документа)	до 10

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

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

Переоцінка будівель здійснюється, якщо їх залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від їх справедливої

вартості на звітну дату. Під час переоцінки будівель на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів цієї групи основних засобів.

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

Протягом 2016 року знецінення (зменшення корисності) основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося.

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

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

#### ***Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем***

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

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

#### ***Необоротні активи, утримувані для продажу***

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

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

#### ***Амортизація***

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

#### ***Похідні фінансові інструменти***

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

#### ***Залучені кошти***

Залучені кошти, включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов'язання, випущені боргові зобов'язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

#### ***Боргові цінні папери, емітовані банком***

Боргові цінні папери (облігації), емітовані Банком, є фінансовими зобов'язаннями і при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю розміщення, що складає суму, яка реально виплачується покупцем для придбання цінного паперу у межах строку розрахунків або на дату розрахунків. Безпосередньо пов'язані операційні витрати амортизуються у складі дисконтів/премій протягом строку дії інструменту. В подальшому власні облігації Банку обліковуються за амортизованою вартістю. Викуп Банком боргових цінних паперів власної емісії відображається в обліку як дострокове погашення, прибутки/збитки, які виникають при достроковому погашенні, відображаються у звітності за рахунками процентних витрат.

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

### **Умовні активи та зобов'язання**

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

### **Зобов'язання з пенсійних та інших виплат**

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

### **Субординований борг**

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

### **Податок на прибуток**

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків. Витрати з податку на прибуток відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків. Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Базова ставка, за якою прибуток підлягав оподаткуванню протягом 2016 та 2015 років становила 18%.

### **Статутний капітал та емісійні різниці**

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

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

### **Визнання доходів та витрат**

Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

### **Процентні та аналогічні доходи та витрати**

Для всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, класифікованих як торгові чи в портфелі Банку на продаж, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою.

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

### **Комісійні доходи та витрати**

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

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

### **Переоцінка іноземної валюти**



Операції в іноземних валютах первісно перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Доходи і витрати, що виникають при перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються в звіті про прибутки і збитки за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні статті, що відображаються за фактичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату операції. Немонетарні статті, що відображаються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

#### **Взаємозаліки фінансових інструментів**

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

#### **Виплати працівникам та пов'язані із ними відрахування**

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

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

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

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

#### **Операційні сегменти**

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

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

#### **Операції з пов'язаними сторонами**

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

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

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

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

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

Банк змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими. Банк застосовує МСФЗ для складання фінансової звітності з 2008 року, з 2012 року Банк складає та оприлюднює єдину звітність за МСФЗ. У 2016 році були відсутні зміни у облікових політиках, які могли вплинути на фінансову звітність.

#### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

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

##### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами й замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також усі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування.

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком дольових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, використовуваної організацією для управління фінансовими активами, і характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСФЗ (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (звіт про фінансові результати), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю

через інший сукупний дохід, в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки або визнання.

Дольові інструменти, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті про фінансові результати. Порядок обліку фінансових зобов'язань в цілому аналогічний вимогам МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінює підхід до обліку знецінених кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСФЗ (IAS) 39 вводиться прогностичний підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Банк буде зобов'язаний визнати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов'язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії.

Резерв повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, обумовленими ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) необхідно відобразити в складі нерозподіленого прибутку. Очікується, що застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію і оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію і оцінку його фінансових зобов'язань. Банк передбачає, що застосування вимог МСФЗ (IFRS) 9 з обліку знецінення вплине на його капітал. Для оцінки величини такого впливу Банку потрібно провести детальний аналіз, що враховує всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозну.

#### *МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»*

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисходинкову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договорів прав та зобов'язань, які відносяться до сфери застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у випадку дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки й визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній та замінить усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Наразі Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

#### *МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»*

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який регулює облік договорів оренди. Для орендодавців порядок обліку договорів оренди за новим стандартом істотно не зміниться. Однак для орендарів вводиться вимога визнавати більшість договорів оренди шляхом відображення на балансі зобов'язань з оренди та відповідних їм активів в формі права користування. Орендарі повинні використовувати єдину модель для всіх визнаних договорів оренди, але мають можливість не визнавати короткострокову оренду і оренду, в якій базовий актив має низьку вартість. Порядок визнання прибутку або збитку за всіма визнаними договорами оренди в цілому відповідає поточному порядку визнання фінансової оренди, при цьому відсоткові і амортизаційні витрати повинні будуть визнаватися окремо в звіті про фінансові результати.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати за умови, що з тієї ж дати компанія почне застосовувати новий стандарт з обліку виручки МСФЗ (IFRS) 15.

Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

#### *Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»*

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, що роз'яснюють порядок обліку відстрочених податкових активів, пов'язаних з борговими інструментами, які для цілей бухгалтерського обліку оцінюються за справедливою вартістю, а для цілей податкового обліку – за первісною вартістю. Банк вважає, що застосування даних поправок не зробить істотного впливу на його фінансову звітність.

#### *Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»*

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні будуть розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). Поправки набувають чинності 1 січня 2017 року. Нині Банк оцінює вплив цих поправок.

#### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»*

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- ▶ вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
- ▶ класифікація операцій з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину дольових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
- ▶ порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками дольовими інструментами.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Застосування поправок не вимагає від компанії перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»*

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4.

Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

*КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»*

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСФЗ (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожну дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобиться застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

*«Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості» – Поправки до МСФЗ (IAS) 40*

Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСФЗ (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСФЗ (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСФЗ (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. На даний час Банк вивчає положення цих стандартів, їх вплив на Банк та строки їх застосування.

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

*Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти*

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Готівкові кошти	134 946	63 674
Кошти в Національному банку України	151 513	49 660
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	781 600	325 848
- України	422 721	302 284
- інших країн	358 879	23 564
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 068 059</b>	<b>439 182</b>

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2016 року включені нараховані процентні доходи в сумі 62 тис. грн. (2015 рік: 83 тис. грн.).

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

*Таблиця 7.1. Кошти в інших банках*

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кредити, надані іншим банкам:	–	140 976
- короткострокові	–	120 275
- довгострокові	–	20 701
Резерв під знецінення коштів в інших банках	–	(15 371)
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>–</b>	<b>125 605</b>

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі

0 тис. грн.

▶ станом на 31 грудня 2015 року у сумі 619 тис. грн.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період не заповнюється так як на 31 грудня 2016 відсутні кошти в інших банках**

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

	Депозити	Кредити	Усього
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:			
- без затримки платежу	–	140 976	140 976
Кошти в інших банках до вирахування резервів	–	140 976	140 976
Резерв під знецінення коштів в інших банках	–	(15 371)	(15 371)
<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>–</b>	<b>125 605</b>	<b>125 605</b>

**Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

Рух резервів	2016 р.		2015 р.	
	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(15 371)	–	(31 133)	–
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	15 371	–	15 762	–
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	–	–	(15 371)	–

#### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кредити, що надані юридичним особам	5 543 772	2 854 885
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	28 285	26 810
Іпотечні кредити фізичних осіб	10 628	7 601
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	139 280	41 992
Інші кредити, що надані фізичним особам	122 837	62 399
Резерв під знецінення кредитів	(366 457)	(252 142)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>5 478 345</b>	<b>2 741 545</b>

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 145 201 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2015 року у сумі 77 431 тис. грн.

Станом на кінець звітнього року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 182 428 тис. грн., що склало 39,84% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2015: 1 222 575 тис. грн., що склало 44,59% від загального обсягу кредитів).

Протягом 2016 року Банк здійснив прощення кредитного портфеля на суму 685 тис. грн., за рахунок резерву.

Протягом 2015 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на балансовою вартістю 11 956 тис. грн. станом на 11 лютого 2015 року. Результат від продажу портфелю склав 8 692 тис. грн.

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

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(236 645)</b>	<b>(3 791)</b>	<b>(3 315)</b>	<b>(8 006)</b>	<b>(385)</b>	<b>(252 142)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(113 551)	1 453	3 252	299	(6 453)	(115 000)
Зменшення заборгованості за рахунок резерву	685	–	–	–	–	685
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(349 511)</b>	<b>(2 338)</b>	<b>(63)</b>	<b>(7 707)</b>	<b>(6 838)</b>	<b>(366 457)</b>

За 2016 рік було погашено 3 516 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 28).

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

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(115 045)</b>	<b>(3 805)</b>	<b>(2 168)</b>	<b>(4 571)</b>	<b>(278)</b>	<b>(125 867)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(129 966)	14	(1 308)	(3 593)	(107)	(134 960)

Зменшення заборгованості за рахунок резерву при продажу активу	8 366	–	161	158	–	8 685
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(236 645)</b>	<b>(3 791)</b>	<b>(3 315)</b>	<b>(8 006)</b>	<b>(385)</b>	<b>(252 142)</b>

За 2015 рік було погашено 2 722 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 28).

**Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	2016 р.		2015 р.	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 706 775	29,20	834 345	27,87
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 625 782	27,82	776 992	25,95
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	832 641	14,25	525 487	17,55
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	570 074	9,75	427 877	14,29
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	513 721	8,79	169 012	5,65
Фізичні особи, у тому числі:	272 745	4,67	111 992	3,74
- нерезиденти	4	–	2	–
Фінансова діяльність	251 424	4,30	125 902	4,21
Інші	71 640	1,22	22 080	0,74
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>5 844 802</b>	<b>100,00</b>	<b>2 993 687</b>	<b>100,00</b>

**Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період**

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 115 624	107	688	49 802	122 222	1 288 443
Кредити, що забезпечені:	4 428 148	28 178	9 940	89 478	615	4 556 359
- грошовими коштами	797 255	92	–	303	615	798 265
- нерухомим майном	2 288 885	25 794	9 940	67 449	–	2 392 068
у т.ч. житлового призначення	92 928	5 033	9 785	58 681	–	166 427
- іншими активами	1 342 008	2 292	–	21 726	–	1 366 026
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>5 543 772</b>	<b>28 285</b>	<b>10 628</b>	<b>139 280</b>	<b>122 837</b>	<b>5 844 802</b>

**Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період**

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	57 141	84	–	7 726	62 399	127 350
Кредити, що забезпечені:	2 797 744	26 726	7 601	34 266	–	2 866 337
- грошовими коштами	313 622	2	–	798	–	314 422
- цінними паперами	–	–	–	–	–	–
- нерухомим майном	1 476 325	26 652	7 601	31 336	–	1 541 914
у т.ч. житлового призначення	54 431	4 801	6 685	25 831	–	91 748
- іншими активами	1 007 797	72	–	2 132	–	1 010 001
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>2 854 885</b>	<b>26 810</b>	<b>7 601</b>	<b>41 992</b>	<b>62 399</b>	<b>2 993 687</b>

**Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період**

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	141 940	92	–	303	615	142 950

- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	113 727	92	-	-	-	113 819
- кредити середнім компаніям	17 844	-	-	-	-	17 844
- кредити малим компаніям	10 369	-	-	-	-	10 369
- інші кредити фізичним особам	-	-	-	303	615	918
Кредити під які сформовано резерв:	5 401 831	28 194	10 628	138 977	122 222	5 701 852
- без затримки платежу	5 195 342	28 074	9 624	130 476	111 244	5 474 762
- із затримкою платежу до 31 дня	8 352	120	1 004	921	4 178	14 575
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	3 733	-	-	197	2 389	6 319
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	74 282	-	-	362	1 707	76 351
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	13 410	-	-	1 237	2 280	16 927
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	106 710	-	-	5 784	424	112 918
<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>5 543 771</b>	<b>28 286</b>	<b>10 628</b>	<b>139 280</b>	<b>122 837</b>	<b>5 844 802</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(349 512)	(2 337)	(63)	(7 707)	(6 838)	(366 457)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>5 194 260</b>	<b>25 948</b>	<b>10 565</b>	<b>131 573</b>	<b>115 999</b>	<b>5 478 345</b>

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

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

*Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період*

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	2 384 233	21 340	3 157	32 012	59 531	2 500 273
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	2 237 254	21 340	-	-	-	2 258 594
- кредити середнім компаніям	31 835	-	-	-	-	31 835
- кредити малим компаніям	115 144	-	-	-	-	115 144
- інші кредити фізичним особам	-	-	3 157	32 012	59 531	94 700
Прострочені, але незнецінені:	7	-	-	1 632	2 741	4 380
- із затримкою платежу до 31 дня	7	-	-	1 353	2 569	3 929
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	279	172	451
Кредити під які сформовано резерв:	470 645	5 470	4 444	8 348	127	489 034
- без затримки платежу	205 964	5 470	-	3 305	-	214 739
- із затримкою платежу до 31 дня	2 929	-	-	-	1	2 930
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	124 550	-	-	525	43	125 118
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	20 248	-	4 190	130	21	24 589
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	20 485	-	254	-	62	20 801
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	96 469	-	-	4 388	-	100 857
<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>2 854 885</b>	<b>26 810</b>	<b>7 601</b>	<b>41 992</b>	<b>62 399</b>	<b>2 993 687</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(236 645)	(3 791)	(3 315)	(8 006)	(385)	(252 142)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 618 240</b>	<b>23 019</b>	<b>4 286</b>	<b>33 986</b>	<b>62 014</b>	<b>2 741 545</b>

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

	Балансова вартість	Вартість застави	Недостаток / (надлишкове) забезпечення заставою
Кредити, що надані юридичним особам	5 543 772	7 300 160	(1 756 388)
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	28 285	81 834	(53 549)
Іпотечні кредити фізичних осіб	10 628	53 228	(42 600)

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	139 280	239 123	(99 843)
Інші кредити фізичним особам	122 837	1 100	121 737
<b>Усього кредитів</b>	<b>5 844 802</b>	<b>7 675 445</b>	<b>(1 830 643)</b>

**Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період**

	Балансова вартість	Вартість застави	Недостаток / (надлишкове) забезпечення заставою
Кредити, що надані юридичним особам	2 854 885	3 251 610	(396 725)
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	26 810	43 551	(16 741)
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 601	15 402	(7 801)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	41 992	103 228	(61 236)
Інші кредити фізичним особам	62 399	1 299	61 100
<b>Усього кредитів</b>	<b>2 993 687</b>	<b>3 415 090</b>	<b>(421 403)</b>

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

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

У звітному році, Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення майно на суму 2 437 тис. грн. (2015: Банк не отримувал нефінансові активи шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення).

Станом на 31 грудня 2016 року в складі інших активів, необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості обліковуються активи, які перейшли у власність Банку шляхом набуття права володіння заставою у минулих роках, загальною вартістю 20 379 тис. грн., 633 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно (2015: в складі необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості балансовою вартістю 20 379 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно).

#### Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

**Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Боргові цінні папери:		
- державні облигації	435 270	24 469
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>435 270</b>	<b>24 469</b>

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

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 7 835 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2015 року у сумі 528 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 426 353 тис. грн. (2015: ОВДП номінальною вартістю 24 001 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими.

#### Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

**Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Найменування статті	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Депозитні сертифікати НБУ	460 870	220 171
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів</b>	<b>460 870</b>	<b>220 171</b>

До складу цінних паперів в портфелі банку до погашення включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 870 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2015 року у сумі 171 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непростроченими та незнеціненими.

#### Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

**Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період**

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
---------------------	-------	---------	--------

<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>18 088</b>	<b>53 192</b>	<b>71 280</b>
Первісна вартість	18 088	57 833	75 921
Знос	–	(3 006)	(3 006)
Зменшення корисності	–	(1 635)	(1 635)
Амортизація	–	(1 128)	(1 128)
Вибуття	–	(1 663)	(1 663)
Первісна вартість	–	3 066	3 066
Знос	–	(373)	(373)
Зменшення корисності	–	(1 030)	(1 030)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>18 088</b>	<b>50 401</b>	<b>68 489</b>
Первісна вартість	18 088	54 767	72 855
Знос	–	(3 762)	(3 762)
Зменшення корисності	–	(604)	(604)

**Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість за попередній період**

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>18 088</b>	<b>54 601</b>	<b>72 689</b>
Первісна вартість	18 088	58 504	76 592
Знос	–	(2 515)	(2 515)
Зменшення корисності	–	(1 388)	(1 388)
Амортизація	–	(1 153)	(1 153)
Переведення до категорії будівель, займаних власником	–	(256)	(256)
Первісна вартість	–	(671)	(671)
Знос	–	415	415
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>18 088</b>	<b>53 192</b>	<b>71 280</b>
Первісна вартість	18 088	57 833	75 921
Знос	–	(3 006)	(3 006)
Зменшення корисності	–	(1 635)	(1 635)

Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не перевищує її справедливую вартість станом на 31 грудня 2016 року, що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року). В результаті, Банк не визнавав зменшення корисності інвестиційної нерухомості в 2016 році. Протягом 2016 року припинено визнання об'єктів інвестиційної нерухомості вартістю 1 663 тис. грн. внаслідок продажу. Станом на 31 грудня 2016 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 67 854 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року до категорії Інвестиційна нерухомість не відбувалось введення об'єктів. Балансова вартість інвестиційної нерухомості суттєво не перевищує її справедливую вартість станом на 31 грудня 2015 року (справедлива вартість – 69 875 тис. грн.), що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №15383/13 від 18.10.2013 р). Протягом 2015 року припинено визнання об'єктів інвестиційної нерухомості вартістю 256 тис. грн. внаслідок переведення до категорії будівель займаних власником. Станом на 31 грудня 2016 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 69 875 тис. грн.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2016 та 2015 роки склав 8 857 тис. грн. та 7 100 тис. грн., відповідно (Примітка 28).

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

Суми доходів і витрат	2016 р.	2015 р.
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	8 857	7 100
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	3 009	4 774

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2016 та 2015 років, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

## Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

**Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої				Інструменти, прилади, інвентар (меблі)
	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Транспортні засоби		
<b>Балансова вартість на 1 січня 2015 р.</b>	<b>1</b>	<b>25 955</b>	<b>5 629</b>	<b>1 529</b>	<b>1 873</b>
Первісна (переоцінена) вартість	1	33 830	17 363	3 220	6 106
Знос на початок попереднього періоду	–	(7 875)	(11 734)	(1 691)	(4 233)
Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	–	–	–	–	–
Надходження	–	–	27 118	–	5 843
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	–	–	701	–	–
Вибуття	(1)	–	(7)	–	–
Амортизаційні відрахування	–	(661)	(5 065)	(545)	(1 118)
Інші зміни	–	197	28	–	(9)
<b>Балансова вартість на 1 січня 2016 р.</b>	<b>–</b>	<b>25 491</b>	<b>28 404</b>	<b>984</b>	<b>6 589</b>
Первісна (переоцінена) вартість	–	34 456	44 508	3 116	11 507
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	–	(8 965)	(16 104)	(2 132)	(4 918)
Надходження	–	8 664	9 975	8 658	3 191
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	–	17	446	20	4



Інші переведення	–	285 125	7 911	3 174	767
Інші переведення (знос)	–	–	(372)	–	372
Вибуття	–	–	(338)	(441)	(381)
Вибуття (знос)	–	–	336	–	381
Амортизаційні відрахування	–	(1 787)	(13 574)	(846)	(2 252)
<b>Балансова вартість на 1 січня 2017 р.</b>	<b>–</b>	<b>317 510</b>	<b>32 788</b>	<b>11 549</b>	<b>8 671</b>
Первісна (переоцінена) вартість	–	328 262	62 502	14 527	15 088
Знос на кінець звітного періоду	–	(10 752)	(29 714)	(2 978)	(6 417)

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Найменування статті	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення		Усього
			в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	
<b>Балансова вартість на 1 січня 2015 р.</b>	<b>6</b>	<b>394</b>	<b>1 126</b>	<b>7 178</b>	<b>43 691</b>
Первісна (переоцінена) вартість	28	4 688	1 126	10 180	76 542
Знос на початок попереднього періоду	(22)	(4 294)	–	(3 002)	(32 851)
Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	–	–	–	–	–
Надходження	–	26 791	71 728	735	132 215
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	–	1 262	–	915	2 878
Вибуття	–	–	(59 896)	–	(59 904)
Амортизаційні відрахування	(2)	(10 692)	–	(1 196)	(19 279)
Інші зміни	12	4	–	(720)	(488)
<b>Балансова вартість на 1 січня 2016 р.</b>	<b>16</b>	<b>17 759</b>	<b>12 958</b>	<b>6 912</b>	<b>99 113</b>
Первісна (переоцінена) вартість	41	32 530	12 958	11 135	150 251
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(25)	(14 771)	–	(4 223)	(51 138)
Надходження	–	6 126	295 997	–	332 611
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	–	1 320	(2 017)	221	11
Інші переведення	–	3 890	(300 867)	–	–
Інші переведення (знос)	–	–	–	–	–
Вибуття	–	(258)	–	–	(1 418)
Вибуття (знос)	–	247	–	–	964
Амортизаційні відрахування	(2)	(15 094)	–	(1 277)	(34 832)
<b>Балансова вартість на 1 січня 2017 р.</b>	<b>14</b>	<b>13 990</b>	<b>6 071</b>	<b>5 856</b>	<b>396 449</b>
Первісна (переоцінена) вартість	41	43 608	6 071	11 356	481 455
Знос на кінець звітного періоду	(27)	(29 618)	–	(5 500)	(85 006)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2016 р. – 34 690 тис. грн., за 2015 р. – 12 496 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року відхилення справедливої вартості будівель визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%).

### Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14 385	6 403
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	20 487	–
Грошові кошти з обмеженим правом використання	159 312	37 657
Інші фінансові активи	7 517	7 338
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(21 486)	(582)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>180 215</b>	<b>50 816</b>

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 грудня 2016 та 2015 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	–	–	(582)	(582)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(19 147)	(1 278)	(496)	(20 921)
Списання безнадійної заборгованості	–	–	17	17
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(19 147)</b>	<b>(1 278)</b>	<b>(1 061)</b>	<b>(21 486)</b>

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
--------------	-----------------------	--------

Залишок за станом на початок періоду	(181)	(181)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(497)	(497)
Списання безнадійної заборгованості	96	96
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(582)</b>	<b>(582)</b>

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:					
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	14 385	1 340	159 312	6 578	181 615
Малі компанії	–	–	–	6 578	6 578
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:					
- із затримкою платежу до 31 дня	–	19 147	–	939	20 086
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	–	–	–	114	114
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	–	–	–	100	100
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	–	19 147	–	132	19 279
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	–	–	–	246	246
	–	–	–	347	347
<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>14 385</b>	<b>20 487</b>	<b>159 312</b>	<b>7 517</b>	<b>201 701</b>
Резерв під знецінення інших фінансових активів	–	(19 147)	(1 278)	(1 061)	(21 486)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>14 385</b>	<b>1 340</b>	<b>158 034</b>	<b>6 456</b>	<b>180 215</b>

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:				
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	6 403	37 657	6 755	50 815
Малі компанії	–	–	–	44 060
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:				
- із затримкою платежу до 31 дня	–	–	6 755	6 755
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	–	–	583	583
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	–	–	45	45
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	–	–	192	192
- із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	–	–	77	77
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	–	–	136	136
	–	–	133	133
<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>6 403</b>	<b>37 657</b>	<b>7 338</b>	<b>51 398</b>
Резерв під знецінення інших фінансових активів	–	–	(582)	(582)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>6 403</b>	<b>37 657</b>	<b>6 756</b>	<b>50 816</b>

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	20 379	–
Витрати майбутніх періодів	7 074	4 847
Передоплата за послуги	5 229	1 106
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 543	9 229
Дорогоцінні метали	1 999	1 251
Матеріали	1 639	1 109
Інші активи	1 190	141
Резерв під інші активи	(1 501)	(1 152)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>38 552</b>	<b>16 531</b>

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(925)	(227)	(1 152)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	916	(1 265)	(349)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(9)</b>	<b>(1 492)</b>	<b>(1 501)</b>

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(151)	(240)	(391)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(809)	(16)	(825)
Списання безнадійної заборгованості	35	29	64
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(925)</b>	<b>(227)</b>	<b>(1 152)</b>

**Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b>		
Житлова нерухомість	633	7 127
Земельні ділянки	–	9 046
Комерційна нерухомість	–	4 206
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>633</b>	<b>20 379</b>

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 знаходилися 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 утримуваний 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 2016 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

У звітному році, відповідно до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» активи на суму 20 379 тис. грн. були переведені до категорії Інші активи, крім того Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення майно на суму 2 437 тис. грн. та реалізував майно за балансовою вартістю – 1 803 тис. грн.

Протягом 2015 року було реалізовано майно за справедливою вартістю 110 457 тис. грн., яке набуто Банком за правами володіння заставою у 2013-2014 роках. Результат реалізації розкрито в Примітці 28.

**Примітка 16. Кошти банків**

Таблиця 16.1. Кошти банків

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	245 091	7 565
Кредити, що отримані:		
- короткострокові	4 028	–
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>249 119</b>	<b>7 565</b>

До складу коштів банків включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 59 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2015 року у сумі 0 тис. грн.

Протягом звітного року у Банку відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами. (Примітка 35)

**Примітка 17. Кошти клієнтів**

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<b>Інші юридичні особи</b>	<b>3 370 392</b>	<b>1 404 378</b>
Поточні рахунки	1 230 062	522 734
Строкові кошти	2 140 330	881 644
<b>Фізичні особи</b>	<b>2 363 977</b>	<b>1 137 913</b>
Поточні рахунки	181 186	87 266
Строкові кошти	2 182 791	1 050 647
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5 734 369</b>	<b>2 542 291</b>

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні витрати:

▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі	86 350 тис. грн.
▶ станом на 31 грудня 2015 року у сумі	27 669 тис. грн.

Станом на кінець звітної року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 1 972 705 тис. грн., що склало 34% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2015: 997 282 тис. грн., що склало 39% від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років кошти клієнтів у сумі 190 177 тис. грн. та 358 205 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями, аваліями та акредитивами.

**Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	31 грудня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 363 977	47,41	1 137 913	44,75
Фінансова діяльність	852 249	14,86	385 834	15,18
Переробна промисловість	544 136	9,49	199 319	7,84
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	496 777	8,66	44 749	1,76
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	425 728	7,42	196 332	7,72
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	359 380	6,27	202 423	7,96
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	210 978	3,68	330 031	12,98
Інші	481 144	2,21	45 690	1,81
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5 734 369</b>	<b>100</b>	<b>2 542 291</b>	<b>100</b>

**Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком**

**Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	119 071	22 368
Депозитні сертифікати	801 087	536 634
<b>Усього</b>	<b>920 158</b>	<b>559 002</b>

Станом на 31 грудня 2016 року облігації склалися з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	18%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	31 864	264	801	32 929
D	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	84 249	–	1 893	86 142
<b>Усього</b>				<b>116 113</b>	<b>264</b>	<b>2 694</b>	<b>119 071</b>

Станом на 31 грудня 2015 року облігації склалися з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	30%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	15 750	–	634	16 384
C	19%	24 березня 2011 р.	17 березня 2016 р.	5 948	(41)	46	5 953
D	22%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	30	–	1	31
<b>Усього</b>				<b>21 728</b>	<b>(41)</b>	<b>681</b>	<b>22 368</b>

**Примітка 19. Інші залучені кошти**

**Таблиця 19.1. Інші залучені кошти**

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	73 747	3 628
<b>Усього</b>	<b>73 747</b>	<b>3 628</b>

Протягом 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 28 квітня 2016 року на суму 2 000 тис. доларів США під 9% річних та 662 тис. євро під 8,5% річних згідно договору позики № 4 від 30 травня 2016 року.

Протягом 2015 року Банк отримав кредит від нерезидента АКВЕРІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 26 жовтня 2015 року на суму 150 тис. доларів США під 9% річних.

**Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період**

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	383	383
Збільшення резерву	220	220
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>603</b>	<b>603</b>

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

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	–	–
Формування та/або збільшення резерву	383	383
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>383</b>	<b>383</b>

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 грудня 2016 та 2015 років не потребують виконання.

#### Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	64 057	5 896
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	48 293	29 008
Розрахунки по операціях клієнтів	19 316	4 962
Кошти в розрахунках інших банків	6 311	–
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	4 583	2 592
Інші фінансові зобов'язання	2 728	1 721
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>145 288</b>	<b>44 179</b>

#### Примітка 22. Інші зобов'язання

Таблиця 22.1. Інші зобов'язання

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8 610	4 681
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	6 944	4 610
Доходи майбутніх періодів	3 793	1 678
Кредиторська заборгованість за послуги	2 954	1 396
Кредиторська заборгованість з придбання активів	778	74
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	606	1 076
Інша заборгованість	377	53
<b>Усього</b>	<b>24 062</b>	<b>13 568</b>

#### Примітка 23. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	10 042	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	15 064	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	30 127	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	273 866	241 740
<b>Усього</b>					<b>329 099</b>	<b>296 973</b>

#### Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	4 400	220 000	11	220 011
Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	–	88 000	–	88 000
<b>Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)</b>	<b>4 400</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>308 011</b>
<b>Залишок на кінець звітного періоду*</b>	<b>4 400</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>308 011</b>

Станом на 31 грудня 2016 кількість випущених і сплачених акцій становить 4 400 000 штук.

Номинальна вартість однієї акції складає 70 (сімдесят) гривень.

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

Банк випускає прості іменні акції. Відповідно до Статуту Банку статутний капітал поділено на 4 400 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 70 гривень кожна, які розподіляються між акціонерами.

Акціонери Банку мають право:

- ▶ брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті та внутрішніх положеннях Банку;

- ▶ брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів;
- ▶ отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку;
- ▶ розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- ▶ переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку;
- ▶ вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;
- ▶ у разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну кількості належних їм акцій.

У 2016 року відбулось збільшення капіталу на 300 000 тис. грн. станом на 31 грудня 2016 року дані внески обліковуються як Незарєстровані внески до статутного капіталу.

У 2015 році відбулось збільшення статутного капіталу до розміру 308 000 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку шляхом збільшення номінальної вартості акцій до 70,00 грн.

#### Характер та призначення інших фондів

*Резерв переоцінки основних засобів* використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

*Резерв переоцінки інвестиційними цінних паперів в портфелі Банку на продаж*

Даний фонд відображає зміну справедливої вартості інвестицій, в портфелі банку на продаж.

*Резервний фонд*

Резервний фонд формується відповідно до українських нормативних вимог за загальними банківськими ризикам, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики і умовні зобов'язання. Фонд був сформований відповідно до Статуту Банку, що передбачає створення фонду для зазначених цілей в розмірі не менше 5% від статутного капіталу Банку до досягнення ним розміру регулятивного капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років залишок резервів переоцінки включає тільки резерв переоцінки основних засобів.

#### Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2016 р.		Усього
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 068 059	–	1 068 059
Кошти в інших банках	7	–	–	–
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 992 235	1 486 110	5 478 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	435 270	–	435 270
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	460 870	–	460 870
Інвестиційна нерухомість	11	–	68 489	68 489
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		–	–	–
Відстрочений податковий актив	30	–	2 668	2 668
Основні засоби та нематеріальні активи	12	–	396 449	396 449
Інші фінансові активи	13	53 695	126 520	180 215
Інші активи	14	38 552	–	38 552
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	633	–	633
<b>Усього активів</b>		<b>6 049 314</b>	<b>2 080 236</b>	<b>8 129 550</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	16	249 119	–	249 119
Кошти клієнтів	17	5 492 887	241 482	5 734 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	781 008	139 150	920 158
Інші залучені кошти	19	73 747	–	73 747
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		725	–	725
Резерви за зобов'язаннями	20	603	–	603
Інші фінансові зобов'язання	21	145 288	–	145 288
Інші зобов'язання	22	24 059	3	24 062
Субординований борг	23	2 191	326 908	329 099
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>6 769 627</b>	<b>707 543</b>	<b>7 477 170</b>

#### Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (продовження)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2015 р.		Усього
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	439 182	–	439 182
Кошти в інших банках	7	125 605	–	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 878 112	863 433	2 741 545
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	24 469	–	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	220 171	–	220 171

Інвестиційна нерухомість	11	–	71 280	71 280
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		927	–	927
Відстрочений податковий актив	30	–	3 653	3 653
Основні засоби та нематеріальні активи	12	–	99 113	99 113
Інші фінансові активи	13	50 816	–	50 816
Інші активи	14	16 531	–	16 531
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	20 379	–	20 379
<b>Усього активів</b>		<b>2 776 192</b>	<b>1 037 479</b>	<b>3 813 671</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	16	7 565	–	7 565
Кошти клієнтів	17	2 222 275	320 016	2 542 291
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	337 684	221 318	559 002
Інші залучені кошти	19	3 628	–	3 628
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		–	–	–
Резерви за зобов'язаннями	20	378	5	383
Інші фінансові зобов'язання	21	44 179	–	44 179
Інші зобов'язання	22	13 568	–	13 568
Субординований борг	23	1 966	295 007	296 973
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 631 243</b>	<b>836 346</b>	<b>3 467 589</b>

**Примітка 26. Процентні доходи та витрати**

	2016 р.	2015 р.
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	842 089	453 355
Кошти в інших банках	14 798	17 946
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	11 971	15 909
Кореспондентські рахунки в інших банках	8 640	7 358
Цінні папери в портфелі банку до погашення	4 931	6 334
Депозити та кредити овернайт в інших банках	566	5 895
	<b>882 995</b>	<b>506 797</b>
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	13 704	7 964
	<b>13 704</b>	<b>7 964</b>
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>896 699</b>	<b>514 761</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>		
Строкові кошти фізичних осіб	(221 950)	(133 736)
Строкові кошти юридичних осіб	(182 783)	(110 733)
Поточні рахунки	(87 615)	(31 121)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(65 437)	(45 000)
Інші залучені кошти	(4 311)	(2 754)
Строкові кошти інших банків	(2 144)	(381)
Депозити овернайт інших банків	(430)	(747)
Кореспондентські рахунки	(31)	(3)
Інші	(24 573)	(19 737)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(589 274)</b>	<b>(344 212)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>307 425</b>	<b>170 549</b>

**Примітка 27. Комісійні доходи та витрати**

	2016 р.	2015 р.
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
Розрахунково-касові операції	94 984	41 147
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	13 468	9 452
Гарантії надані	2 727	473
Операції з цінними паперами	544	434
Інші	7 642	1 003
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>119 365</b>	<b>52 509</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
Розрахунково-касові операції	(43 348)	(17 997)
Гарантії надані	(466)	(539)
Операції з цінними паперами	(97)	(103)
Інші	(1 874)	(317)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(45 785)</b>	<b>(18 956)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>73 580</b>	<b>33 553</b>

**Примітка 28. Інші операційні доходи**

	Примітки	2016 р.	2015 р.
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	11	8 857	7 100
Результат від дострокового викупу власних облігацій		3 943	–
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	8	3 516	2 722
Дохід від операційного лізингу (оренди)		3 383	977
Штрафи, пені отримані		941	77

Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю	686	1 742
Дохід від реалізації активів на продаж	670	7 535
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	–	114
Інші	1 424	879
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>23 420</b>	<b>29 838</b>

**Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати**

	Примітки	2016 р.	2015 р.
Витрати на утримання персоналу		(162 773)	(88 658)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(36 303)	(18 615)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	11, 12	(35 960)	(20 432)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(29 175)	(21 693)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(23 666)	(12 044)
Професійні послуги		(23 594)	(8 095)
Прощення заборгованості за рахунок витрат		(23 254)	–
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(11 335)	(6 310)
Витрати із страхування		(8 887)	(4 217)
Господарські витрати		(6 300)	(4 012)
Витрати на маркетинг та рекламу		(5 693)	(11 638)
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю		(4 874)	–
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за справедливою вартістю		(3 604)	(7 087)
Інші		(39 085)	(15 205)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(414 503)</b>	<b>(218 006)</b>

**Примітка 30. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 30.1. Витрати з податку на прибуток**

	2016 р.	2015 р.
Поточний податок на прибуток	3 192	3 201
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	985	(1 790)
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	985	(1 790)
<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>4 177</b>	<b>1 411</b>

**Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку**

	2016 р.	2015 р.
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>10 476</b>	<b>2398</b>
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	1 886	432
Коригування облікового прибутку:		
Вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку: облік цінних паперів, різниця обліку резервів	2 291	979
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>4 177</b>	<b>1 411</b>

Ставка оподаткування у 2016 році як і у 2015 році складала 18%.

**Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період**

	Залишок 31 грудня 2015 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок 31 грудня 2016 р.
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>	<b>3 653</b>	<b>(985)</b>	<b>2 668</b>
Основні засоби	1 832	1 673	3 505
Витрати та доходи майбутніх періодів	1 673	(2 510)	(837)
Нараховані доходи (витрати)	148	(148)	–
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>3 653</b>	<b>(985)</b>	<b>2 668</b>

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

	Залишок 31 грудня 2014 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок 31 грудня 2015 р.
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>	<b>1 863</b>	<b>1 790</b>	<b>3 653</b>
Основні засоби	1 378	454	1 832
Резерви під знецінення активів	(2 509)	2 510	–
Витрати та доходи майбутніх періодів	–	1 673	1 673
Нараховані доходи (витрати)	1 062	(915)	148
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 932	(1 932)	–
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>1 863</b>	<b>1 790</b>	<b>3 653</b>



**Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію****Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію**

	Примітки	2016 р.	2015 р.
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		6 298	987
<b>Прибуток за рік</b>		<b>6 298</b>	<b>987</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	24	4 400	4 400
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		1,43	0,22
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		1,43	0,22

**Примітка 32. Операційні сегменти**

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обгрунтовано 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 обгрунтовано розподілити на нього).

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

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

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

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

**Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період**

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
2	3	4	5	6	7	8
Дохід від зовнішніх клієнтів:	836 135	129 565	24 333	35 265	14 186	1 039 484
Процентні доходи	786 027	68 032	18 635	24 004	1	896 699
Комісійні доходи	50 108	57 452	544	11 261	-	119 365
Інші операційні доходи	-	4 081	5 154	-	14 185	23 420
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>836 135</b>	<b>129 565</b>	<b>24 333</b>	<b>35 265</b>	<b>14 186</b>	<b>1 039 484</b>
Процентні витрати	(265 014)	(231 645)	(65 437)	(27 178)	-	(589 274)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(113 376)	(2 902)	-	15 418	-	(100 860)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(19 147)	(844)	(19 991)

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	84 914	-	84 914
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	2 142	-	-	2 142
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(14 834)	(14 834)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	69 401	69 401
Комісійні витрати	(2 083)	(21 215)	(97)	(1 982)	(20 408)	(45 785)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(220)	-	-	-	-	(220)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(414 503)	(414 503)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(4 177)	(4 177)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>						
<b>Прибуток / (збиток)</b>	<b>455 442</b>	<b>(126 197)</b>	<b>(39 059)</b>	<b>87 290</b>	<b>(371 178)</b>	<b>6 298</b>

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	487 246	42 401	23 561	34 753	9 147	597 108
Процентні доходи	445 462	23 803	14 298	31 198	-	514 761
Комісійні доходи	36 517	12 004	433	3 555	-	52 509
Інші операційні доходи	5 267	6 594	8 830	-	9 147	29 838
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>487 246</b>	<b>42 401</b>	<b>23 561</b>	<b>34 753</b>	<b>9 147</b>	<b>597 108</b>
Процентні витрати	(157 375)	(137 952)	(46 130)	(2 755)	-	(344 212)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(129 952)	(5 007)	-	15 720	-	(119 239)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(1 322)	(1 322)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	27 849	-	27 849
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	569	-	-	569
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	21 710	21 710
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	57 280	57 280
Комісійні витрати	-	(15 552)	(642)	(2 762)	-	(18 956)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(383)	-	-	-	-	(383)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(7 087)	-	(210 919)	(218 006)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(1 411)	(1 411)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>						
<b>Прибуток</b>	<b>199 536</b>	<b>(116 110)</b>	<b>(29 729)</b>	<b>72 805</b>	<b>(125 515)</b>	<b>987</b>

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	5 351 587	274 118	896 140	1 100 914	-	7 622 759
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	21 012	-	-	-	21 012
Усього активів сегментів	5 351 587	295 130	896 140	1 100 914	-	7 643 771
Нерозподілені активи	-	-	-	-	485 779	485 779
<b>Усього активів</b>	<b>5 351 587</b>	<b>295 130</b>	<b>896 140</b>	<b>1 100 914</b>	<b>485 779</b>	<b>8 129 550</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	3 763 707	2 438 323	993 905	260 014	-	7 455 949
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	21 221	21 221
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 763 707</b>	<b>2 438 323</b>	<b>993 905</b>	<b>260 014</b>	<b>21 221</b>	<b>7 477 170</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						

Капітальні інвестиції	–	–	–	–	334 641	334 641
Амортизація	–	–	–	–	(35 960)	(35 960)
Інші негрошові доходи (витрати)	–	–	–	–	3 516	3 516

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	2 641 260	111 922	244 640	602 444	1 523	3 601 789
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	–	20 379	–	–	–	20 379
Усього активів сегментів	2 641 260	132 301	244 640	602 444	1 523	3 622 168
Нерозподілені активи	–	–	–	–	191 503	191 503
<b>Усього активів</b>	<b>2 641 260</b>	<b>132 301</b>	<b>244 640</b>	<b>602 444</b>	<b>193 026</b>	<b>3 813 671</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	–	3 452 298
Зобов'язання груп вибуття	–	–	–	–	–	–
Усього зобов'язань сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	–	3 452 298
Нерозподілені зобов'язання	–	–	–	–	15 291	15 291
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 730 740</b>	<b>1 148 772</b>	<b>562 630</b>	<b>10 156</b>	<b>15 291</b>	<b>3 467 589</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
Капітальні інвестиції	–	–	–	–	2 878	2 878
Амортизація	–	–	–	–	(20 432)	(20 432)
Інші негрошові доходи (витрати)	–	–	–	–	2 722	2 722

Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони

	2016 р.			2015 р.		
	Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	1 031 006	–	1 031 006	590 021	–	590 021
Основні засоби	396 449	–	396 449	99 113	–	99 113

### Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

#### Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку

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

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

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

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

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

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

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

## Кредитний ризик

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

Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.

Індивідуальний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють: Ризик позичальника, Ризик контрагента, Ризик емітента, Ризик країни.

Портфельний кредитний ризик. Полягає в 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 зменшенні вартості портфеля Банку.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

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

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком у Банку впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 16р. значення нормативів становили:

- ▶ Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 19,72% (2015: 23,57%) (нормативне значення – не більше 25%);
- ▶ Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 207,70% (2015: 284,79%) (нормативне значення – не більше 800%);
- ▶ Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 11,59% (2015: 19,62%) (нормативне значення – не більше 25%).

## Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

- ▶ нормативи та ліміти НБУ;
- ▶ лімітування розривів ліквідності (абсолютний/кумулятивний розрив);
- ▶ норматив розміщення поточних пасивів;
- ▶ ліміти на абсолютний розмір операцій за певними строками та видами;

- ▶ загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
- ▶ стрес-тестування та моделювання ліквідності з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів.

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

**Валютний ризик** – 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 2016 року рівне:

- ▶ Л13-1 – 0,5285% (2015: 0,3408%) (нормативне значення – не більше 1%);
- ▶ Л13-2 – 0,0720% (2015: 0,1557%) (нормативне значення – не більше 10%).

**Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику**

	31 грудня 2016 р.				31 грудня 2015 р.			
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	2 790 101	2 530 641	(266 826)	(7 366)	1 801 009	1 555 089	(245 216)	704
Євро	545 910	545 741	–	169	203 385	206 122	–	(2 737)
Фунти стерлінгів	111	38	–	73	1 180	744	–	436
Інші	4 813	2 002	–	2 811	9 018	7 435	–	1 583
<b>Усього</b>	<b>3 340 935</b>	<b>3 078 422</b>	<b>(266 826)</b>	<b>(4 313)</b>	<b>2 014 592</b>	<b>1 769 390</b>	<b>(245 216)</b>	<b>(14)</b>

У розрахунку розміру валютних позицій було використано управлінську модель, яка враховує валютні резерви Банку та зобов'язання валютного характеру.

Інші валюти включають переважно російські рублі.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума являє собою справедливую вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

**Таблиця 33.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

	31 грудня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 53%	(3 904)	(3 904)	373	373
Послаблення долара США на 13%	958	958	(92)	(92)
Зміцнення євро на 53%	90	90	(1 451)	(1 451)
Послаблення євро на 15%	(25)	(25)	411	411
Зміцнення інших валют та банківських металів на 15%	433	433	238	238
Послаблення інших валют та банківських металів на 15%	(433)	(433)	(238)	(238)

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів. Для розрахунку за 2016 рік враховано, що волатильність курсу долара складе 53% – верхня межа та 15% – нижня межа, євро 53% – верхня межа та 13% – нижня межа, інших валют 15%. Для оцінки чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів за 2015 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: долара 53%/13%, євро 53%/15%, для інших валют 15%.

**Таблиця 33.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

	Середньозважений валютний курс звітнього періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 53%	(4 150)	(4 150)	410	410
Послаблення долара США на 15%	1 018	1 018	(101)	(101)
Зміцнення євро на 53%	90	90	(1 569)	(1 569)
Послаблення євро на 13%	(25)	(25)	444	444
Зміцнення інших валют та банківських металів на 15%	444	444	237	237
Послаблення інших валют та банківських металів на 15%	(444)	(444)	(237)	(237)

#### 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.

**Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику**

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
<b>Звітний період</b>					
Усього фінансових активів	2 818 113	2 383 946	808 070	1 612 630	7 622 759
Усього фінансових зобов'язань	3 532 176	2 051 675	1 160 386	707 543	7 451 780
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду</b>	<b>(714 063)</b>	<b>332 271</b>	<b>(352 316)</b>	<b>905 087</b>	<b>170 979</b>
<b>Попередній період</b>					
Усього фінансових активів	1 150 321	1 247 160	340 876	863 432	3 601 788
Усього фінансових зобов'язань	1 267 700	998 123	351 474	836 341	3 453 638
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду</b>	<b>(117 379)</b>	<b>249 037</b>	<b>(10 598)</b>	<b>27 091</b>	<b>148 150</b>

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

У Банку відсутні інструменти з плаваючою процентною ставкою і, відповідно, суми відображені в таблиці згідно графіків погашення кредитів та термінів закінчення депозитів.

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

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

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

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

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

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

**Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

	2016 р.			2015 р.		
	Гривня	Долари США	Євро	Гривня	Долари США	Євро
<b>Активи</b>						
Кошти в інших банках	17,9	–	–	19,0	10,2	–
Кредити та заборгованість клієнтів	23,1	10,1	11,6	25,1	13,3	12,0
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	–	7,1	–	–	8,0	–
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	13,3	–	–	19,0	–	–
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	15,0	–	–	17,8	–	–
Кошти клієнтів:	14,9	5,9	4,6	16,4	5,6	5,6
- поточні рахунки	13,4	3,1	1,1	6,8	2,1	1,5
- строкові кошти	15,4	6,3	5,2	21,2	7,4	7,2
Боргові цінні папери, емітовані банком	19,0	7,8	6,0	22,0	8,2	7,6
Інші залучені кошти	–	9,0	–	–	9,0	–
Субординований борг	5,0	8,5	–	5,0	8,5	–

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.

#### **Географічний ризик**

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

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках та інших фінансових активів, в складі яких в основному відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

**Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період**

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	709 180	356 421	2 458	1 068 059
Кошти в інших банках	–	–	–	–
Кредити та заборгованість клієнтів	5 478 345	–	–	5 478 345

Цінні папери в портфелі банку на продаж	435 270	–	–	435 270
Цінні папери в портфелі банку до погашення	460 870	–	–	460 870
Інші фінансові активи	22 407	157 790	18	180 215
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>7 106 072</b>	<b>514 211</b>	<b>2 476</b>	<b>7 622 759</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	249 119	–	–	249 119
Кошти клієнтів	5 375 668	280	358 421	5 734 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	920 158	–	–	920 158
Інші залучені кошти	–	–	73 747	73 747
Інші фінансові зобов'язання	145 174	96	18	145 288
Субординований борг	55 233	–	273 866	329 099
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>6 745 352</b>	<b>376</b>	<b>706 052</b>	<b>7 451 780</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	360 720	513 835	(703 576)	170 979
Зобов'язання кредитного характеру	4 183 704	–	–	4 183 704

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

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	415 618	16 374	7 190	439 182
Кошти в інших банках	125 605	–	–	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	2 741 545	–	–	2 741 545
Цінні папери в портфелі банку на продаж	24 469	–	–	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	220 171	–	–	220 171
Інші фінансові активи	13 370	37 441	5	50 816
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 540 778</b>	<b>53 815</b>	<b>7 195</b>	<b>3 601 788</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	7 565	–	–	7 565
Кошти клієнтів	2 539 866	98	2 327	2 542 291
Боргові цінні папери, емітовані банком	559 002	–	–	559 002
Інші залучені кошти	–	–	3 628	3 628
Інші фінансові зобов'язання	44 165	6	8	44 179
Субординований борг	55 234	–	241 739	296 973
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 205 832</b>	<b>104</b>	<b>247 702</b>	<b>3 453 638</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	334 947	53 711	(240 507)	148 151
Зобов'язання кредитного характеру	1 197 279	–	–	1 197 279

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

#### Операційний ризик

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

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

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

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

#### Ризик ліквідності

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

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

Суб'єкти управління ліквідністю Банку – Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Казначейство, бізнес-підрозділи, Департамент ризик-контролю. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Спостережної Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

- ▶ визначення ризику ліквідності;
- ▶ фундаментальні принципи управління ризиком ліквідності;

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

Станом на 31 грудня 2016 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом звітного 2016 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 2016 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 2016 року цей норматив склав 89,61% (2015: 107,59%) 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 2016 року цей норматив склав 82,37% (2015: 80,48%) 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 2016 року цей норматив склав 90,02% (2015: 99,55%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

**Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період**

Найменування статті	На вимогу та					Усього
	менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	
Кошти банків	245 091	4 165	–	–	–	249 256
Кошти клієнтів	2 214 534	939 046	2 477 341	314 841	298	5 946 060
Боргові цінні папери, емітовані банком	277 266	69 664	468 579	158 091	–	973 600
Інші залучені кошти	550	–	75 317	–	–	75 867
Субординований борг	4 387	4 180	19 485	103 520	415 986	547 558
Інші фінансові зобов'язання	140 705	–	–	–	–	140 705
Фінансові гарантії	3 766	45 050	82 448	3 119	–	134 383
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:						
- Вимоги за похідними інструментами	(267 603)	–	–	–	–	(267 603)
- Зобов'язання за похідними інструментами	272 186	–	–	–	–	272 186
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>2 890 882</b>	<b>1 062 105</b>	<b>3 123 170</b>	<b>579 571</b>	<b>416 284</b>	<b>8 072 012</b>

**Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період**

Найменування статті	На вимогу та					Усього
	менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	
Кошти банків	7 565	–	–	–	–	7 565
Кошти клієнтів	1 150 105	379 755	837 541	346 343	381	2 714 125
Боргові цінні папери, емітовані банком	86 981	157 481	103 656	253 070	–	601 188
Інші залучені кошти	54	52	3 784	–	–	3 890
Субординований борг	3 932	3 869	17 379	92 539	398 993	516 712
Інші фінансові зобов'язання	41 587	–	–	–	–	41 587
Фінансові гарантії	37	–	82 792	951	–	83 780
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:						
- Вимоги за похідними інструментами	(247 036)	–	–	–	–	(247 036)
- Зобов'язання за похідними інструментами	249 628	–	–	–	–	249 628
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 292 853</b>	<b>541 157</b>	<b>1 045 152</b>	<b>692 903</b>	<b>399 374</b>	<b>3 971 439</b>

**Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період**

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 068 059	–	–



Кредити та заборгованість клієнтів	805 647	1 182 895	2 003 693
Цінні папери в портфелі банку на продаж	430 490	4 106	674
Цінні папери в портфелі банку до погашення	460 870	–	–
Інші фінансові активи	53 047	237	166
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 818 113</b>	<b>1 187 238</b>	<b>2 004 533</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	245 091	4 028	–
Кошти клієнтів	2 881 657	698 402	1 912 828
Боргові цінні папери, емітовані банком	257 459	78 701	444 849
Інші залучені кошти	550	73 197	–
Інші фінансові зобов'язання	145 230	–	55
Субординований борг	2 190	–	–
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 532 177</b>	<b>854 328</b>	<b>2 357 732</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(714 064)	332 910	(353 199)
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(714 064)	(381 154)	(734 352)

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період (продовження)

Найменування статті	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Термін погашення не визначений	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	1 068 059
Кредити та заборгованість клієнтів	1 403 096	83 014	–	5 478 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	–	–	–	435 270
Цінні папери в портфелі банку до погашення	–	–	–	460 870
Інші фінансові активи	126 520	245	–	180 215
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 529 616</b>	<b>83 259</b>	<b>–</b>	<b>7 622 759</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	–	–	–	249 119
Кошти клієнтів	241 356	126	–	5 734 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	139 149	–	–	920 158
Інші залучені кошти	–	–	–	73 747
Інші фінансові зобов'язання	3	–	–	145 288
Субординований борг	–	326 909	–	329 099
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>380 508</b>	<b>327 035</b>	<b>–</b>	<b>7 451 780</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 149 108	(243 776)	–	170 979
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	414 756	170 979	170 979	

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	439 182	–	–
Кошти в інших банках	1 299	110 736	13 570
Кредити та заборгованість клієнтів	424 966	833 262	619 885
Цінні папери в портфелі банку на продаж	23 942	527	–
Цінні папери в портфелі банку до погашення	220 171	–	–
Інші фінансові активи	40 760	–	10 056
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 150 320</b>	<b>944 525</b>	<b>643 511</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	7 565	–	–
Кошти клієнтів	1 127 505	343 049	751 721
Боргові цінні папери, емітовані банком	86 457	153 648	97 579
Інші залучені кошти	28	3 600	–
Інші фінансові зобов'язання	44 179	–	–
Субординований борг	1 966	–	–
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 267 700</b>	<b>500 297</b>	<b>849 300</b>
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(117 380)	444 228	(205 789)
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(117 380)	326 848	121 059

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період (продовження)

Найменування статті	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Термін погашення не визначений	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	439 182
Кошти в інших банках	–	–	–	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	853 416	10 016	–	2 741 545
Цінні папери в портфелі банку на продаж	–	–	–	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	–	–	–	220 171
Інші фінансові активи	–	–	–	50 816
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>853 416</b>	<b>10 016</b>	<b>–</b>	<b>3 601 788</b>

<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	–	–	–	7 565
Кошти клієнтів	319 859	157	–	2 542 291
Боргові цінні папери, емітовані банком	221 318	–	–	559 002
Інші залучені кошти	–	–	–	3 628
Інші фінансові зобов'язання	–	–	–	44 179
Субординований борг	–	295 007	–	296 973
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>541 177</b>	<b>295 164</b>	<b>–</b>	<b>3 453 638</b>
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	312 239	(285 148)	–	148 150
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	433 298	148 150	148 150	

**Примітка 34. Управління капіталом**

**Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу**

	<b>31 грудня 2016 р.</b>	<b>31 грудня 2015 р.</b>
<b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1+2+3+4), у тому числі:</b>	<b>608 261</b>	<b>306 458</b>
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	308 000	308 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	300 000	–
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	6 117	5 370
- емісійні різниці	11	11
- загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України (а саме: резервні фонди)	6 106	5 359
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(5 856)	(6 912)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 856)	(6 912)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	–	–
<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)</b>	<b>387 782</b>	<b>319 814</b>
<b>Додатковий капітал до розрахунку (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5), у тому числі:</b>	<b>387 782</b>	<b>306 458</b>
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	11 884	3 633
Результат переоцінки основних засобів	17 534	17 534
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	17 700	3 447
Прибуток минулих років	13 755	193
Субординований борг, що враховується до капіталу	326 909	295 007
<b>Відвернення (В)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Регулятивний капітал банку (РК) (I+II-III)</b>	<b>996 043</b>	<b>612 916</b>

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

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

Для підтримання рівня регулятивного капіталу Банку в 2016 році на збільшення статутного капіталу спрямовано внесок в сумі 300 000,00 тис. грн. який станом на початок року не зареєстрований.

Станом на 31 грудня 2016 року, Банк відповідав нормативним вимогам щодо показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 15,82% при нормативному значенні не менше 10% (2015: 19,02%).

**Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку**

**Юридичні питання**

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

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нараховання 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 нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нараховання проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

**Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	Примітки	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані		4 049 924	1 147 013
Експортні акредитиви		–	3 816
Гарантії видані		134 383	46 833
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(603)	(383)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>4 183 704</b>	<b>1 197 279</b>

**Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Гривня	3 292 444	799 895
Долар США	884 520	382 148
Євро	6 740	15 236
<b>Усього</b>	<b>4 183 704</b>	<b>1 197 279</b>

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років зобов'язання з кредитування надані клієнтам є відкличними та безризиковими.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

### Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

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

**Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів**

Найменування статті	31 грудня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
<b>Валютні контракти свопи,</b>				
<b>в тому числі:</b>	–	(4 583)	–	(2 592)
Сума вимог (гривня)	–	267 603	–	247 036
Сума зобов'язань (дол. США)	–	(272 186)	–	(249 628)
<b>Чиста справедлива вартість</b>	–	<b>(4 583)</b>	–	<b>(2 592)</b>

### Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту може слугувати його ринкова ціна.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

### Методики оцінки і допущення

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

#### *Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитних рахунків без встановленого терміну погашення.

#### *Похідні фінансові інструменти*

Найбільш часто застосовуються методики оцінки, що включають моделі визначення ціни форвардів і свопів, що використовують розрахунки приведеної вартості.

#### *Цінні папери в портфелі банку на продаж*

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

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

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

#### Основні засоби – будівлі

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу зіставлення з ринком. Це означає, що оцінка, здійснена оцінювачем, базується на цінах ринкових операцій, істотно скоригованих з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані конкретного об'єкта нерухомості. На дату оцінки, 31 грудня 2016 року, справедлива вартість об'єктів нерухомості ґрунтується на оцінках, виконаних ТОВ «Вектор Оцінки», який є сертифікованим незалежним оцінювачем (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року).

#### Ієрархія джерел справедливої вартості

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

- ▶ 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- ▶ 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

**Таблиця 37.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період**

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Не визнаний дохід/ витрати
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)			
<b>АКТИВИ</b>						
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>134 946</b>	<b>933 113</b>	–	<b>1 068 059</b>	<b>1 068 059</b>	–
Готівкові кошти	134 946	–	–	134 946	134 946	–
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	–	151 513	–	151 513	151 513	–
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	–	781 600	–	781 600	781 600	–
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	–	–	<b>5 502 116</b>	<b>5 502 116</b>	<b>5 478 345</b>	<b>23 771</b>
Кредити юридичним особам	–	–	5 223 542	5 223 542	5 194 260	29 282
Кредити фізичним особам-підприємцям	–	–	23 431	23 431	25 948	(2 517)
Іпотечні кредити фізичних осіб	–	–	10 061	10 061	10 565	(504)
Кредити на поточні потреби фізичним особам	–	–	130 333	130 333	131 573	(1 240)
Інші кредити фізичним особам	–	–	114 749	114 749	115 999	(1 250)
<b>Цінні папери у портфелі банку на продаж</b>	<b>435 270</b>	–	–	<b>435 270</b>	<b>435 270</b>	–
Державні облігації	435 270	–	–	435 270	435 270	–
<b>Цінні папери в портфелі банку до погашення</b>	–	<b>460 870</b>	–	<b>460 870</b>	<b>460 870</b>	–
Депозитні сертифікати НБУ	–	460 870	–	460 870	460 870	–
<b>Інші фінансові активи</b>	–	–	<b>180 215</b>	<b>180 215</b>	<b>180 215</b>	–
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	–	–	14 385	14 385	14 385	–
Грошові кошти з обмеженим правом користування	–	–	158 034	158 034	158 034	–
Інші фінансові активи	–	–	7 796	7 796	7 796	–
<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	–	–	<b>315 778</b>	<b>315 778</b>	<b>317 510</b>	<b>(1 732)</b>
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	–	–	315 778	315 778	317 510	(1 732)
<b>Усього активів</b>	<b>570 216</b>	<b>1 393 983</b>	<b>5 998 109</b>	<b>7 962 308</b>	<b>7 940 269</b>	<b>22 039</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
<b>Кошти банків</b>	–	<b>245 091</b>	<b>4 028</b>	<b>249 119</b>	<b>249 119</b>	–
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	–	245 091	–	245 091	245 091	–
Кредити отримані	–	–	4 028	4 028	4 028	–
<b>Кошти клієнтів</b>	–	–	<b>5 775 268</b>	<b>5 775 268</b>	<b>5 734 369</b>	<b>(40 899)</b>

Інші юридичні особи	–	–	3 400 225	3 400 225	3 370 393	(29 832)
Фізичні особи	–	–	2 375 043	2 375 043	2 363 976	(11 067)
<b>Боргові цінні папери, емітовані банком</b>	–	–	<b>910 475</b>	<b>910 475</b>	<b>920 158</b>	<b>9 683</b>
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	–	–	119 071	119 071	119 071	–
Депозитні сертифікати	–	–	791 404	791 404	801 087	<b>9 683</b>
<b>Інші залучені кошти</b>	–	–	<b>73 747</b>	<b>73 747</b>	<b>73 747</b>	–
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	–	–	73 747	73 747	73 747	–
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	–	–	<b>145 288</b>	<b>145 288</b>	<b>145 288</b>	–
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	–	–	64 057	64 057	64 057	–
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	–	–	48 293	48 293	48 293	–
Інші фінансові зобов'язання	–	–	32 938	32 938	32 938	–
<b>Субординований борг</b>	–	–	<b>329 099</b>	<b>329 099</b>	<b>329 099</b>	–
<b>Усього зобов'язань</b>	–	<b>245 091</b>	<b>7 237 905</b>	<b>7 482 996</b>	<b>7 451 780</b>	<b>(31 216)</b>

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

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Не визнаний дохід/ витрати
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)			
<b>АКТИВИ</b>						
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>439 182</b>	–	–	<b>439 182</b>	<b>439 182</b>	–
Готівкові кошти	63 674	–	–	63 674	63 674	–
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	49 660	–	–	49 660	49 660	–
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	325 848	–	–	325 848	325 848	–
<b>Кошти в інших банках</b>	–	<b>125 605</b>	–	<b>125 605</b>	<b>125 605</b>	–
Кредити, надані іншим банкам	–	125 605	–	125 605	125 605	–
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	–	<b>2 736 323</b>	–	<b>2 736 323</b>	<b>2 741 545</b>	<b>(5 222)</b>
Кредити юридичним особам	–	2 615 363	–	2 615 363	2 618 240	(2 877)
Кредити фізичним особам-підприємцям	–	23 020	–	23 020	23 020	–
Іпотечні кредити фізичних осіб	–	2 681	–	2 681	4 286	(1 605)
Кредити на поточні потреби фізичним особам	–	33 245	–	33 245	33 985	(740)
Інші кредити фізичним особам	–	62 014	–	62 014	62 014	–
<b>Цінні папери у портфелі банку на продаж</b>	<b>24 469</b>	–	–	<b>24 469</b>	<b>24 469</b>	–
Державні облігації	24 469	–	–	24 469	24 469	–
<b>Цінні папери в портфелі банку до погашення</b>	–	<b>220 171</b>	–	<b>220 171</b>	<b>220 171</b>	–
Депозитні сертифікати НБУ	–	220 171	–	220 171	220 171	–
<b>Інші фінансові активи</b>	–	<b>50 816</b>	–	<b>50 816</b>	<b>50 816</b>	–
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	–	6 403	–	6 403	6 403	–
Грошові кошти з обмеженим правом користування	–	37 657	–	37 657	37 657	–
Інші фінансові активи	–	6 756	–	6 756	6 756	–
<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	–	<b>23 917</b>	–	<b>23 917</b>	<b>25 491</b>	<b>(1 574)</b>
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	–	23 917	–	23 917	25 491	(1 574)
<b>Усього активів</b>	<b>463 651</b>	<b>3 156 832</b>	–	<b>3 620 483</b>	<b>3 627 279</b>	<b>(6 796)</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
<b>Кошти банків</b>	–	<b>7 565</b>	–	<b>7 565</b>	<b>7 565</b>	–
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	–	7 565	–	7 565	7 565	–
<b>Кошти клієнтів</b>	–	<b>2 542 291</b>	–	<b>2 542 291</b>	<b>2 542 291</b>	–
Інші юридичні особи	–	1 404 377	–	1 404 377	1 404 377	–
Фізичні особи	–	1 137 914	–	1 137 914	1 137 914	–
<b>Боргові цінні папери, емітовані банком</b>	<b>559 002</b>	–	–	<b>559 002</b>	<b>559 002</b>	–
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	22 368	–	–	22 368	22 368	–
Депозитні сертифікати	536 634	–	–	536 634	536 634	–

<b>Інші залучені кошти</b>	–	<b>3 628</b>	–	<b>3 628</b>	<b>3 628</b>	–
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	–	3 628	–	3 628	3 628	–
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	–	<b>44 179</b>	–	<b>44 179</b>	<b>44 179</b>	–
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	–	5 896	–	5 896	5 896	–
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	–	29 008	–	29 008	29 008	–
Інші фінансові зобов'язання	–	9 275	–	9 275	9 275	–
<b>Субординований борг</b>	–	<b>296 973</b>	–	<b>296 973</b>	<b>296 973</b>	–
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>559 002</b>		<b>2 894 636</b>	<b>3 453 638</b>	<b>3 453 638</b>

**Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року.

**Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 068 059			1 068 059
Кредити та заборгованість клієнтів:	5 478 345	–	–	5 478 345
- кредити юридичним особам	5 194 260			5 194 260
- кредити фізичним особам-підприємцям	25 948			25 948
- іпотечні кредити фізичних осіб	10 565			10 565
- кредити на поточні потреби фізичним особам	131 573			131 573
- інші кредити фізичним особам	115 999			115 999
Цінні папери у портфелі банку на продаж		435 270		435 270
Цінні папери в портфелі банку до погашення			460 870	460 870
Інші фінансові активи:	180 215	–	–	180 215
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14 385			14 385
- грошові кошти з обмеженим правом користування	158 034			158 034
- інші фінансові активи	7 796			7 796
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>6 726 619</b>	<b>435 270</b>	<b>460 870</b>	<b>7 622 759</b>

**Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період**

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	439 182	–	–	439 182
Кошти в інших банках:	125 605	–	–	125 605
- кредити, надані іншим банкам	125 605	–	–	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів:	2 741 545	–	–	2 741 545
- кредити юридичним особам	2 618 240	–	–	2 618 240
- кредити фізичним особам-підприємцям	23 020	–	–	23 020
- іпотечні кредити фізичних осіб	4 286	–	–	4 286
- кредити на поточні потреби фізичним особам	33 985	–	–	33 985
- інші кредити фізичним особам	62 014	–	–	62 014
Цінні папери у портфелі банку на продаж	–	24 469	–	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	–	–	220 171	220 171
Інші фінансові активи:	50 816	–	–	50 816
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 403	–	–	6 403
- грошові кошти з обмеженим правом користування	37 657	–	–	37 657
- інші фінансові активи	6 756	–	–	6 756
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 357 148</b>	<b>24 469</b>	<b>220 171</b>	<b>3 601 788</b>

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів та облігацій власної емісії, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» як інструменти, що утримуються для торгівлі.

**Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 2016 року Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

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

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%)	–	56	399	371 361
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	–	–	(3)	(35 148)
Інші активи	–	–	–	3 840
Кошти банків	–	–	–	213 201
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	4 222	9 885	8 615	1 176 219
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	–	–	5 050	365 243
Інші зобов'язання	–	8	40	10 384

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

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	–	13	314	30 426
Процентні витрати	–	(200)	(1 009)	(172 841)
Комісійні доходи	2	576	256	12 553
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	–	3	27	(34 450)
Інші операційні доходи	–	–	58	3 003
Адміністративні та інші операційні витрати	–	–	(34 878)	(232)

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

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	1 444	1 558	392 584

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

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	26	205 940
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	221	287 435

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

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%)	145	1 493	197 558
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(3)	(30)	(697)
Інші активи	–	125	64
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	1 477	5 372	776 783
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	–	765	222 755
Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 9%)	–	–	3 628
Резерви за зобов'язаннями	–	–	–
Інші зобов'язання	–	21	118

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

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1	145	39 107
Процентні витрати	(33)	(124)	(67 309)
Комісійні доходи	31	16	5 470
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	620	(656)
Інші операційні доходи	–	36	577
Адміністративні та інші операційні витрати	–	(21 528)	(3 014)

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

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	1 355	801	17 256

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

<i>попереднього періоду</i>					
Найменування статті		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони		
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду		735	180 868		
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		–	88 686		
<b>Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу</b>					
		31 грудня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам		34 910	2 097	21 405	1 352
Виплати під час звільнення		70	–	122	–
5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:				
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора	Відповідальні за проведення аудиту за 2016 рік: Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», Код за ЄДРПОУ 33306921 Відповідальні за проведення аудиту за 1 квартал 2017 року: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ», код ЄДРПОУ 30785437			
	місцезнаходження або місце проживання	ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»: 01001 м. Київ, вул. Хрещатик, 19а ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»: 03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б			
	реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів)	ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»: Свідоцтво П 000241 діє з 23.10.2014р. по 25.09.2019р. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»: Свідоцтво П 000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.			
	реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»: Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3516, видано 25.09.2014 ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»: Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)			

## 2. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення

1	Дата і номер рішення (протоколу) про публічне/приватне розміщення облігацій; найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про розміщення	Рішення про публічне розміщення облігацій прийнято на засіданні Спостережної Ради 09 червня 2017 року (Протокол засідання Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» №09062017/1 від 09.06.2017 року.), на якому були присутні 4 Члени Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК». Рішення прийнято 4-ма голосами Членів Спостережної Ради, що складає 100% голосів присутніх на засіданні.
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від публічного/приватного розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання)	Кошти залучені від розміщення облігацій серії F використовуватимуться за такими напрямками: <ul style="list-style-type: none"> <li>- на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90% від фактично залучених коштів;</li> <li>- на проведення операцій з цінними паперами – 10% від фактично залучених коштів.</li> </ul>
3	Джерела погашення та	Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься за рахунок



	виплати доходу за облігаціями	доходу, отриманого в результаті господарської діяльності емітента, що залишиться в його розпорядженні після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.
4	Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при публічному 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	Інформація про облігації, які пропонуються до публічного/приватного розміщення:	
1)	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені) / забезпечені)	іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
	кількість облігацій	100 000 (сто тисяч) штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок
	серія облігацій*	Серія F
	кількість облігацій та порядкові номери облігацій в серії облігацій*	100 000 (сто тисяч) штук
	загальна номінальна вартість облігацій в серії облігацій*	100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок
2)	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій):	
	вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або гарантія щодо погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	-----
	розмір забезпечення	-----
	найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта (ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	-----
	розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта	-----

	(ів)	
	реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія / договір поруки)	-----
	істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання	-----
	відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо	-----
	фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта (ів) за звітний період, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності	-----
	інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами) договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум	-----

	забезпечення, строків і порядку виконання договорів) / основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання)	
	інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами) своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки / наданими гарантіями	-----
	порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта (ів)	-----
3)	порядок та умови конвертації облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*	Конвертація не передбачена умовами випуску.
4)	інформація про права, які надаються власникам облігацій, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення	<ul style="list-style-type: none"> <li>- право купувати та продавати облігації на біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів;</li> <li>- право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;</li> <li>- право надати облігації емітенту для викупу відповідно до умов їх емісії;</li> <li>- право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідно до умов їх емісії в кінці кожного відсоткового періоду;</li> <li>- право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству</li> <li>- власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.</li> </ul>
5)	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлюючих документів на	-----

земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями;

дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);

дозволу на виконання будівельних робіт;

договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірної документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника);

рішення про затвердження проектної документації;

ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж);

договору про пайову участь в 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 публічне/приватне розміщення 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)	
б)	рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій та/або емітента облігацій, найменування рейтингового агентства, дата визначення рейтингової оцінки та/або останнього її оновлення*	Інформація відсутня.
6	Порядок публічного/приватного розміщення облігацій та їх оплати:	
1)	дати початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій	Укладання договорів з першими власниками (продаж) облігацій проводиться Емітентом самостійно, на біржі ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» відповідно до правил та регламенту зазначеної біржі за адресою: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00.  Дата початку укладання договорів з першими власниками облігацій – 15.08.2017 року. Дата закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій – 13.08.2018 року.
2)	можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками облігацій та проведена повна оплата їх вартості до настання терміну закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій, Спостережною Радою Емітента може бути прийнято рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій.
3)	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	В разі дострокового закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій, якщо на запланований обсяг облігацій достроково укладено договори з першими власниками облігацій та проведена повна оплата їх вартості, до настання терміну закінчення укладання договорів з першими власниками Спостережною Радою Емітента приймається рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками. Після прийняття рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками, Спостережною Радою Емітента приймається рішення про затвердження результатів укладання договорів з першими власниками облігацій, про затвердження результатів публічного розміщення облігацій та затверджується звіт про результати публічного розміщення облігацій. Рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками, про затвердження результатів укладання договорів з першими власниками облігацій, затвердження результатів розміщення облігацій приймається Спостережною Радою Емітента. Звіт про результати розміщення облігацій затверджується Спостережною

		Радою Емітента.
4)	порядок подання заяв на придбання облігацій	Подання заяв на придбання облігацій буде здійснюватися з 15.08.2017 по 13.08.2018 року у порядку згідно з Правилами та Регламентом Біржі, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій, та у відповідності до вимог чинного законодавства України. Заяви на придбання облігацій в ході укладання договорів з першими власниками подаються під час проведення розміщення на біржі, через яку відбувається розміщення облігацій. Заяви обов'язково повинні містити кількість цінних паперів та ціну одного цінного паперу. Заявки можуть подавати члени Біржі або клієнти членів Біржі – юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України.
5)	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Укладання договорів купівлі-продажу облігацій буде проводитись серед юридичних і фізичних осіб, резидентів та нерезидентів України на фондовій біржі Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС» відповідно до правил та регламенту вищезазначеної біржі Емітентом самостійно. Розрахунки за облігаціями на виконання договорів з першими власниками будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка проти оплати». Емітент не пізніше одного робочого дня до дня проведення торгової сесії, протягом якої буде здійснено розміщення облігацій, подає розпорядження в Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (далі також Центральний депозитарій) для забезпечення розрахунків за правочинами, що укладатимуться на біржі. Центральний депозитарій згідно з Регламентом провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію цінних паперів, здійснює переказ облігацій, заблокованих на рахунку Емітента на рахунки у цінних паперах покупців. Право власності на облігації, придбані в ході укладання договорів з першими власниками облігацій, виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах покупця облігацій в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа власника облігацій.
6)	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості) / з премією (вище номінальної вартості))	Запланована ціна продажу облігацій під час укладання договорів з першими власниками складає 100% від номінальної вартості облігацій. Під час укладання договорів з першими власниками облігацій фактична ціна продажу визначається попиту та пропозицією, але не може бути меншою за номінальну вартість.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Оплата облігацій здійснюється в національній валюті України – гривні.
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації (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.
	строк оплати облігацій	Строк оплати облігацій встановлюється відповідно до умов договорів купівлі – продажу облігацій, але не пізніше дати закінчення терміну укладання договорів з першими власниками облігацій – 13.08.2018 року. Для купівлі облігацій покупець обов'язково повинен мати рахунок у цінних паперах, відкритий в одній з ліцензованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку депозитарних установ.
7)	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	Емітент не користується послугами Андеррайтера

	код за ЄДРПОУ	Емітент не користується послугами Андеррайтера
	місцезнаходження	Емітент не користується послугами Андеррайтера
	номери телефонів та факсів	Емітент не користується послугами Андеррайтера
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу	Емітент не користується послугами Андеррайтера
	реквізити договору (попереднього договору) з андеррайтером (номер, дата укладення)	Емітент не користується послугами Андеррайтера
8)	відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне розміщення облігацій):	
	повне найменування	Публічне 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	тел.: +38 (044) 277-50-00
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів — діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі 11.06.2012 р, строк дії з 05.03.2009 по 05.03.2019 року.
9)	відомості про Центральний депозитарій цінних паперів:	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ». (Набув статус Центрального депозитарію)
	місцезнаходження	м. Київ, 04071, вул. Нижній Вал, 17/8
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору (попереднього договору) про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення)	Заява про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-401, дата укладання 21.10.2013 року.
10)	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу / Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ».
	місцезнаходження	м. Київ, 04071, вул. Нижній Вал, 17/8
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру	Заява про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів №

	власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	ОВ-401, дата укладання 21.10.2013 року.
	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)	Набув статус Центрального депозитарію
7	Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	У разі визнання емісії облігацій недійсною у процесі публічного розміщення облігацій Емітент повертає першим власникам 100% внесків, внесених в оплату за облігації протягом п'яти робочих днів з моменту визнання емісії облігацій недійсною. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковому порядку на поточний рахунок першого власника, що зазначений в договорі купівлі – продажу, укладеному першим власником з емітентом в процесі публічного розміщення облігацій.
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі незатвердження в установлені строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій	У разі незатвердження Спостережною Радою Емітента у встановлені строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій, Емітент повертає першим власникам 100% внесків, внесених в оплату за облігації протягом п'яти робочих днів з дня закінчення строку для затвердження результатів укладення договорів з першими власниками облігацій. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів в безготівковій формі на поточний рахунок першого власника, що зазначений в договорі купівлі – продажу, укладеному першим власником з емітентом в процесі публічного розміщення облігацій.
9	Порядок надання копії зареєстрованого проспекту емісії облігацій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії облігацій (у разі внесення таких змін) особам, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій)	Емітентом прийняте рішення про публічне розміщення облігацій
10	Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій), із зазначенням:	Емітентом прийняте рішення про публічне розміщення облігацій
1)	для юридичних осіб - резидентів:	Емітентом прийняте рішення про публічне розміщення облігацій



	найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, міста та дати проведення державної реєстрації	
2)	для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	Емітентом прийняте рішення про публічне розміщення облігацій
3)	для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, міста проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	Емітентом прийняте рішення про публічне розміщення облігацій
4)	для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	Емітентом прийняте рішення про публічне розміщення облігацій
11	Умови та дата закінчення облігацій	Облігації вільно обертаються на території України протягом всього терміну їх обігу. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється в Національній депозитарній системі України по рахунках у цінних паперах що відкриті власниками в депозитарних установах. Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраній ним депозитарній установі. 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, що надається депозитарною установою. Випуск вважається таким що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації. Термін обігу облігацій – з дня наступного за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій, по 08.08.2022 року включно. На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.

		Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укласти цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати облігації на рахунок у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.															
12	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:																
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Емітент зобов'язаний, у разі звернення власника облігацій, здійснити безумовний викуп облігацій у дати викупу, вказані в таблиці 1. Викуп облігацій здійснюється емітентом самостійно на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку викупу.															
	порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	<p>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 особисто власниками облігацій за адресою Емітента 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30, або факсимільним зв'язком з наступним наданням оригіналів.</p> <p>Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати».</p> <p>Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недейсними.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>															
	порядок встановлення ціни викупу облігацій	Викуп облігацій у дати викупу, вказані в таблиці 1, здійснюється Емітентом за номінальною вартістю. При проведенні викупу облігацій у дати викупу, вказані в таблиці 1, емітент одночасно виплачує відсотковий дохід за відповідний відсотковий період, що передував даті початку викупу.															
	строк, у який облігації можуть бути пред'явлені власниками для викупу	<p style="text-align: right;">Таблиця 1.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Дати викупу</th> <th>Дата початку прийому повідомлення</th> <th>Кінцева дата прийому повідомлення</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>з 14.08.2018 р. по 15.08.2018 р.</td> <td>29.07.2018</td> <td>05.08.2018</td> </tr> <tr> <td>з 13.08.2019 р. по 14.08.2019 р.</td> <td>28.07.2019</td> <td>04.08.2019</td> </tr> <tr> <td>з 11.08.2020 р. по 12.08.2020 р.</td> <td>26.07.2020</td> <td>02.08.2020</td> </tr> <tr> <td>з 10.08.2021 р. по 11.08.2021 р.</td> <td>25.07.2021</td> <td>01.08.2021</td> </tr> </tbody> </table>	Дати викупу	Дата початку прийому повідомлення	Кінцева дата прийому повідомлення	з 14.08.2018 р. по 15.08.2018 р.	29.07.2018	05.08.2018	з 13.08.2019 р. по 14.08.2019 р.	28.07.2019	04.08.2019	з 11.08.2020 р. по 12.08.2020 р.	26.07.2020	02.08.2020	з 10.08.2021 р. по 11.08.2021 р.	25.07.2021	01.08.2021
Дати викупу	Дата початку прийому повідомлення	Кінцева дата прийому повідомлення															
з 14.08.2018 р. по 15.08.2018 р.	29.07.2018	05.08.2018															
з 13.08.2019 р. по 14.08.2019 р.	28.07.2019	04.08.2019															
з 11.08.2020 р. по 12.08.2020 р.	26.07.2020	02.08.2020															
з 10.08.2021 р. по 11.08.2021 р.	25.07.2021	01.08.2021															
13	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення відсоткових облігацій):																
1)	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється протягом 2 (двох) робочих днів у строки, вказані в таблиці 2: <p style="text-align: right;">Таблиця 2</p>															

Відсоткові періоди	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Кількість днів у періоді
1	15.08.2017	13.11.2017	14.11.2017	15.11.2017	91
2	14.11.2017	12.02.2018	13.02.2018	14.02.2018	91
3	13.02.2018	14.05.2018	15.05.2018	16.05.2018	91
4	15.05.2018	13.08.2018	14.08.2018	15.08.2018	91
5	14.08.2018	12.11.2018	13.11.2018	14.11.2018	91
6	13.11.2018	11.02.2019	12.02.2019	13.02.2019	91
7	12.02.2019	13.05.2019	14.05.2019	15.05.2019	91
8	14.05.2019	12.08.2019	13.08.2019	14.08.2019	91
9	13.08.2019	11.11.2019	12.11.2019	13.11.2019	91
10	12.11.2019	10.02.2020	11.02.2020	12.02.2020	91
11	11.02.2020	11.05.2020	12.05.2020	13.05.2020	91
12	12.05.2020	10.08.2020	11.08.2020	12.08.2020	91
13	11.08.2020	09.11.2020	10.11.2020	11.11.2020	91
14	10.11.2020	08.02.2021	09.02.2021	10.02.2021	91
15	09.02.2021	10.05.2021	11.05.2021	12.05.2021	91
16	11.05.2021	09.08.2021	10.08.2021	11.08.2021	91
17	10.08.2021	08.11.2021	09.11.2021	10.11.2021	91
18	09.11.2021	07.02.2022	08.02.2022	09.02.2022	91
19	08.02.2022	09.05.2022	10.05.2022	11.05.2022	91
20	10.05.2022	08.08.2022	09.08.2022	10.08.2022	91

2)

заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення, під час розміщення), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу

Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинному 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 на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує 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 облігації 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 облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.

Відсоткова ставка на перший – четвертий відсоткові періоди для облігацій встановлюється в розмірі 16% (шістнадцять) відсотків річних.

Відсоткові ставки на п'ятий-восьмий, дев'ятий–дванадцятий, тринадцятий-шістнадцятий, сімнадцятий-двадцятий відсоткові періоди встановлюється за рішенням Спостережної Ради Емітента, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою, ніж облікова ставка Національного банку України.

Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом опублікування такої інформації в тому друкованому виданні, в якому буде опублікований проспект емісії облігацій, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:

Таблиця 3

		<table border="1"> <tr> <td>Відсотковий період</td> <td>Термін, до якого емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</td> </tr> <tr> <td>П'ятий – восьмий</td> <td>24.07.2018</td> </tr> <tr> <td>Дев'ятий – дванадцятий</td> <td>23.07.2019</td> </tr> <tr> <td>Тринадцятий – шістнадцятий</td> <td>21.07.2020</td> </tr> <tr> <td>Сімнадцятий – двадцятий</td> <td>20.07.2021</td> </tr> </table>	Відсотковий період	Термін, до якого емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	П'ятий – восьмий	24.07.2018	Дев'ятий – дванадцятий	23.07.2019	Тринадцятий – шістнадцятий	21.07.2020	Сімнадцятий – двадцятий	20.07.2021
Відсотковий період	Термін, до якого емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки											
П'ятий – восьмий	24.07.2018											
Дев'ятий – дванадцятий	23.07.2019											
Тринадцятий – шістнадцятий	21.07.2020											
Сімнадцятий – двадцятий	20.07.2021											
3)	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України - гривні.										
4)	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	<p>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 години операційного дня, що передують дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм 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.</p> <p>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.</p>										
14	Порядок погашення облігацій:											
1)	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій – 09.08.2022 р. Дата закінчення погашення облігацій – 10.08.2022 р.										
2)	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про розміщення цільових облігацій)	Емітентом не приймалось рішення про розміщення цільових облігацій.										
3)	порядок виплати номінальної вартості облігацій із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про розміщення відсоткових/дисконтних облігацій)	<p>Здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до Правил Центрального депозитарію. Погашення забезпечується на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 години операційного дня, що передують дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами Центрального депозитарію.</p> <p>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.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.</p>										
4)	можливість	Можливість дострокового погашення Емітентом всього випуску (серії) облігацій за										

	дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	власною ініціативою не передбачено.
5)	можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску (серії) облігацій за вимогою власників облігацій не передбачена.
	дії, які проводяться у разі несвочасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску (серії) облігацій	У випадку, якщо власник облігацій не перерахував на дату погашення належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах 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 або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунок Депозитарія до особистого звернення власника облігацій до Депозитарію. 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 Депозитарій здійснює за особливим зверненням власника облігацій до Депозитарію. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарію та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, Депозитарій перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.
15	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	Емітент своєчасно та в повному обсязі виконує зобов'язання по власних боргових зобов'язаннях, у тому числі облігаціях. У разі неспроможності емітента виплатити власникам облігацій відсоткового доходу за облігаціями та погасити їх у строки та обсягах, встановлених цим проспектом емісії, емітент оголошує дефолт та публікує інформацію про це у тих же друкованих виданнях, що й проспект емісії облігацій. У разі припинення діяльності цього видання емітент публікує оголошення про дефолт в одному з офіційних друкованих видань Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Оголошення публікується не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання. Емітент діє у відповідності до Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом».
16	Застереження про те,	Обсяг випуску облігацій 100 000 000 грн. не перевищує розмір власного капіталу

	що зазначено в статті 24 Закону про захист інвесторів, який станов на 31.03.2017 року складає 656 290 410,45 (шістсот п'ятдесят шість мільйонів двісті дев'яносто тисяч чотириста десять гривень 45 копійок) гривень.
17	Інші відомості*
18	Ресстрація випуску та проспекту емісії облігацій, що проводиться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для ресстрації випуску та проспекту емісії облігацій, несуть особи, які підписали ці документи

Від емітента:

Т.в.о. Голови  
Правління АТ  
«ТАСКОМБАНК»  
(посада)



Мелеш К.В.  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Головний Бухгалтер  
АТ ТАСКОМБАНК»  
(підпис)  
М. П.

Кирилюк Я.М.  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Коментар ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» щодо включення у Проспект емісії фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року.

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК», яка представлена на сторінках 30-72 цього проспекту емісії, та надали звіт незалежного аудитора, який містив немодифіковану думку, 19 квітня 2017 року.

Від аудитора:

Партицький  
(посада)



Судимська О.С.  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від аудитора:

Директор ТОВ АФ  
(посада)



Аніщенко В.М.  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від фондової біржі  
ПАТ «Фондова біржа  
ПФТС»:

Т.в.о. Голова  
Правління  
(посада)



Колосницький С.В.  
(прізвище, ім'я, по батькові)



Директор департаменту  
корпоративного управління  
та корпоративних фінансів

*Г. Данилюк*



Пропонується, пронумеровано та скріплено відбитком печатки та підписами  
емітента та аудиторів №6 (вісімдесят шість) сторінок

Т.в.о. Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

*[Signature]*  
/К.В. Мелеш/

Головний бухгалтер АТ «ТАСКОМБАНК»

*[Signature]*  
/Я.М. Кирилюк/

Аудитор ТОВ «Ернст энд Янг Аудиторські послуги»

*[Signature]*  
/Бухаревич В.С./

Аудитор ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»

*[Signature]*  
/Лисенко В.В./

