

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ТАСКОМБАНК»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

**Разом зі звітом незалежного аудитора**

## ЗМІСТ

## Звіт незалежного аудитора

## Фінансова звітність

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

## Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк.....	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	6
Примітка 4. Облікові політики .....	7
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	19
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	24
Примітка 7. Кошти в інших банках .....	25
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів .....	25
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	30
Примітка 10. Депозитні сертифікати НБУ .....	30
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість.....	30
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	32
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	33
Примітка 14. Інші активи .....	35
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу .....	35
Примітка 16. Кошти банків .....	36
Примітка 17. Кошти клієнтів .....	36
Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком .....	37
Примітка 19. Інші залучені кошти.....	37
Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями .....	38
Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання.....	38
Примітка 22. Інші зобов'язання .....	38
Примітка 23. Субординований борг .....	39
Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) .....	39
Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	41
Примітка 26. Процентні доходи та витрати .....	42
Примітка 27. Комісійні доходи та витрати.....	42
Примітка 28. Інші операційні доходи.....	43
Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати.....	43
Примітка 30. Витрати на податок на прибуток.....	43
Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію.....	44
Примітка 32. Операційні сегменти .....	45
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками .....	48
Примітка 34. Управління капіталом .....	56
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку .....	56
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти .....	57
Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	58
Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	62
Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами .....	63
Примітка 40. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності .....	65
Примітка 41. Події після звітного періоду .....	65

## Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Спостережній раді  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

### **Думка**

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

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

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

**Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів**

Загальна вартість кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резерву під знецінення у фінансовій звітності Банку станом на 31 грудня 2017 року склала 11 192 960 тис. грн. Загальна сума резерву під знецінення станом за 31 грудня 2017 року – 791 188 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

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

## ***Інша інформація***

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

## ***Відповідальність управлінського персоналу та Спостережної ради за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

## ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

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

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

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ▶ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- ▶ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ▶ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ▶ отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банку. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки;
- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Спостережній раді, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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

ТОВ "Ерст энд Янг Аудиторські послуги"

м. Київ, Україна  
24 квітня 2018 року



Свістич О.М.  
Генеральний директор



Студинська Ю.С.  
Сертифікат аудитора серії Б № 0131  
чинний до 24 грудня 2019 року

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	888 957	1 068 059
Кошти в інших банках	7	84 202	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	10 401 772	5 478 345
Цінні папери наявні для продажу	9	585 384	435 270
Депозитні сертифікати НБУ	10	920 945	460 870
Інвестиційна нерухомість	11	29 401	68 489
Відстрочений податковий актив	30	4 563	2 668
Основні засоби та нематеріальні активи	12	411 783	396 449
Інші фінансові активи	13	458 354	180 215
Інші активи	14	43 214	38 552
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	13 944	633
<b>Усього активів</b>		<b>13 842 519</b>	<b>8 129 550</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	16	286 666	249 119
Кошти клієнтів	17	10 850 334	5 734 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	687 780	920 158
Інші залучені кошти	19	81 995	73 747
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		20 229	725
Інші фінансові зобов'язання	21	439 037	145 288
Інші зобов'язання	22	61 849	24 062
Резерви за зобов'язаннями	20	2 065	603
Субординований борг	23	478 606	329 099
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>12 908 561</b>	<b>7 477 170</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	24	608 000	308 000
Емісійні різниці	24	11	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		125 000	300 000
Нерозподілений прибуток		173 221	20 675
Резервні та інші фонди банку		6 421	6 106
Резерви переоцінки		21 305	17 588
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>933 958</b>	<b>652 380</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>13 842 519</b>	<b>8 129 550</b>

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2018 року

Т.в.о. Голови Правління

Володимир Володимирович Дубей

Т.в.о. Головного бухгалтера

Ігор Леонідович Герасимчук





Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	26	1 725 237	896 699
Процентні витрати	26	(929 386)	(589 274)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>795 851</b>	<b>307 425</b>
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7, 8, 13	(443 025)	(100 859)
<b>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>352 826</b>	<b>206 566</b>
Комісійні доходи	27	328 943	119 365
Комісійні витрати	27	(107 599)	(45 785)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		16 896	84 914
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		19	2 142
Результат від операцій з іноземною валютою		(4 325)	(14 834)
Результат від переоцінки іноземної валюти		93 919	69 401
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(624)	(19 991)
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	20	(1 463)	(220)
Інші операційні доходи	28	168 384	23 420
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(658 728)	(414 503)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>188 248</b>	<b>10 475</b>
Витрати з податку на прибуток	30	(35 387)	(4 177)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>152 861</b>	<b>6 298</b>
<b>Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 533	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(816)	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>3 717</b>	<b>-</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>156 578</b>	<b>6 298</b>
<b>Прибуток на акцію:</b>			
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	31	22,85	1,43
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	31	22,85	1,43

Затверджено до випуску та підписано

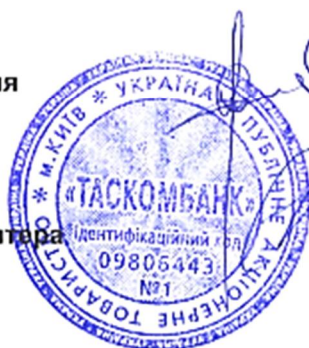
24 квітня 2018 року

Т.в.о. Голови Правління

Володимир Володимирович Дубей

Т.в.о Головного бухгалтера

Ігор Леонідович Герасимчук



Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєстровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Станом на 31 грудня 2015 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>
<b>Усього сукупного доходу</b>		-	-	-	-	-	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	6 298	6 298
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	747	-	(747)	-
Збільшення статутного капіталу	24	-	-	300 000	-	-	-	300 000
<b>Станом на 31 грудня 2016 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>
<b>Усього сукупного доходу</b>		-	-	-	-	<b>3 717</b>	<b>152 861</b>	<b>156 578</b>
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	152 861	152 861
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	3717	-	3 717
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	315	-	(315)	-
Збільшення статутного капіталу	24	300 000	-	(300 000)	-	-	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	24	-	-	125 000	-	-	-	125 000
<b>Станом на 31 грудня 2017 року</b>		<b>608 000</b>	<b>11</b>	<b>125 000</b>	<b>6 421</b>	<b>21 305</b>	<b>173 221</b>	<b>933 958</b>

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2018 року

Т.в.о. Голови Правління

Володимир Володимирович Дубсї

Т.в.о. Головного бухгалтера

Ігор Леонідович Герасимчук



Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 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		1 713 337	840 278
Процентні витрати		(864 861)	(499 972)
Комісійні доходи		323 482	118 220
Комісійні витрати		(104 202)	(45 785)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		16 896	84 914
Результат операцій з іноземною валютою		(4 325)	(14 834)
Інші отримані операційні доходи		156 677	19 848
Виплати на утримання персоналу		(246 260)	(158 827)
Адміністративні та інші операційні витрати		(314 665)	(191 681)
Податок на прибуток сплачений		(18 594)	(1 540)
<b>Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>657 485</b>	<b>150 621</b>
<b>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:</b>			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		(84 202)	140 358
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(4 335 699)	(2 640 432)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(268 730)	(138 807)
Чисте (збільшення) / (зменшення) інших активів		349 418	(1 031)
<b>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:</b>			
Чисте збільшення коштів банків		33 764	225 754
Чисте збільшення коштів клієнтів		3 685 472	3 093 780
Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів		(238 640)	281 174
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		313 711	100 734
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>112 579</b>	<b>1 212 151</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації цінних паперів наявних для продажу		63 932	63 813
Придбання цінних паперів наявних для продажу		(190 668)	(432 596)
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(44 870 000)	(6 277 000)
Надходження від реалізації депозитних сертифікатів НБУ		44 410 000	6 037 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		41 502	3 066
Придбання основних засобів		(40 017)	(330 984)
Придбання нематеріальних активів		(16)	(221)
<b>Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(585 267)</b>	<b>(936 922)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>			
Залучення субординованого боргу	40	139 304	-
Збільшення статутного капіталу		125 000	300 000
<b>Чисті грошові кошти отримані від фінансової діяльності</b>		<b>264 304</b>	<b>300 000</b>
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		29 282	53 648
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(179 102)</b>	<b>628 877</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>		<b>1 068 059</b>	<b>439 182</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	6	<b>888 957</b>	<b>1 068 059</b>

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2018 року

Т.в.о. Голови Правління

Володимир Володимирович Дубей

Т.в.о. Головного бухгалтера

Ігор Леонідович Герасимчук



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

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

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

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2017 року Банк має 80 відділень на території України (2016 рік – 72 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2017 року склала 1 446 працівників (2016 рік – 1 155 працівників).

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

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

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

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

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

Протягом 2017 року Банк було визнано переможцем відкритого конкурсу серед попередньо кваліфікованих осіб, зацікавлених взяти участь у виведенні з ринку неплатоспроможних банків ПАТ «Діамантабанк» і ПАТ АКБ «Новий» у способи, передбачені пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», в результаті чого Банком були підписані договори з вищевказаними банками в особі уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію про відступлення права вимоги (за кредитними договорами та договорами застави), про переведення боргу (за договорами з відповідними кредиторами, у тому числі вкладниками, укладеними неплатоспроможними банками) та договори про передачу приймаючому банку інших активів. Детальна інформація про відступлені та передані активи і зобов'язання представлена у Примітці 6.

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

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

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

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

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

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

## Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

### Загальні положення

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2017 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, фінансових активів наявних для продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

### Функціональна валюта та валюта подання

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

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

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

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

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

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

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

У звітному році Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

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

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

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

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якої вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці, пов'язаної з нереалізованими збитками. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість. Застосування поправок не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку, оскільки Банк не має тимчасових різниць або активів, які належать до сфери застосування даних поправок.

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

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

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

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

*Знецінення кредитів та дебіторської заборгованості*

Керівництво оцінює знецінення кредитів шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашень, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть 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.

**Фінансові інструменти – основні терміни оцінки**

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

**Витрати на проведення операції** – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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

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

### **Первісне визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

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

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



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

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

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

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

### **Перекласифікація фінансових активів**

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

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

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

Фінансові активи 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**

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

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

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

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

*Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів*

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

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

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

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

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

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

*Фінансові інвестиції, утримувані до погашення*

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

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

*Фінансові інвестиції, в портфелі Банку на продаж*

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

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

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

**Припинення визнання фінансових інструментів**

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

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

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

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

**Кошти в інших банках**

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

**Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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

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

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

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

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

### ***Реструктуризація кредитів***

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Результат реструктуризації за рік відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

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

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

### ***Резерви за зобов'язаннями***

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

### ***Фінансові інвестиції, наявні для продажу***

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

### ***Депозитні сертифікати НБУ***

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

### **Інвестиційна нерухомість**

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних 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 знецінення, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом***

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

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму дохідності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом. Банк використовує ті ж самі основні критерії для визначення наявності об'єктивних ознак збитку від знецінення, що і для кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення чистої балансової вартості дебіторської заборгованості до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за процентними ставками за фінансовим лізингом. Розрахункові майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, які можуть виникнути у результаті вилучення та продажу активів, які є предметом лізингу.

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

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

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

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

#### **Амортизація**

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

#### **Похідні фінансові інструменти**

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

#### **Залучені кошти**

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

Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

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

#### **Умовні активи та зобов'язання**

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

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

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

#### **Субординований борг**

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

#### **Податок на прибуток**

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків. Витрати з податку на прибуток відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків. Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Базова ставка, за якою прибуток підлягав оподаткуванню протягом 2017 та 2017 років становила 18%.

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

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

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію.

Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року.



### **Визнання доходів та витрат**

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

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

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

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

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

#### **Комісійні доходи та витрати**

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

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

#### **Переоцінка іноземної валюти**

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

#### **Взаємозаліки фінансових інструментів**

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

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

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

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

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

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

### **Операційні сегменти**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не потрібно.

Банк планує застосувати новий стандарт, визнавши сукупний ефект переходу в складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року і не перераховуватиме порівняльну інформацію. Банк знаходиться в процесі оцінки наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 9, проте обґрунтована оцінка ефекту на даний момент не доступна.

#### **Класифікація і оцінка**

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються по СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

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

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

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39. «Похідні фінансові інструменти» та будуть продовжувати оцінюватися по СВПЗ.

Банк очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ. Очікується, що цінні папери, що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися по СВСД відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Банк розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі. Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися по СВСД відповідно до МСФЗ. Кредити, як очікується, будуть відповідати критерію SPPI і будуть як і раніше оцінюватися за амортизованою вартістю.

### **Знецінення**

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банк визнавав резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки кредитна заборгованість клієнтів Групи, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

- Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
- Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
- Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками знецінення, а також придбані або створені кредити, за якими були ознаки знецінення на момент первісного визнання.

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Групи підлягають перевірці на:

- Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);
- Наявність ознак знецінення (Етап 3);
- Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);
- Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Банку може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація (погіршення позицій кредитора пов'язано з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), погіршення фінансового стану клієнта (зниження рейтингу клієнта більш ніж на 3 пункти, в порівнянні з рейтингом на дату первісного визнання кредиту) та інше.

Основними ознаками знецінення для Банку може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

**МСФЗ (IFRS)15 «Виручка за договорами з клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).** МСФЗ (IFRS) 15 запроваджує нову п'ятисходинову модель обліку доходів, що впливають з контрактів з клієнтами. Цей новий стандарт вводить основний принцип обов'язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк очікує, що новий стандарт не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

**Поправки до МСФЗ (IFRS)10 та МСФЗ (IAS) 28: «Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначеної Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності).** Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія, інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві. Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

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

**МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).** МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

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

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

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

**МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2021 року або після цієї дати).** МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування", який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів. МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку.

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

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

Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

**Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2017 рр.**

Дані удосконалення включають такі:

**МСФЗ (IFRS) 1 Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності - вилучення короткострокових винятків для організацій, які вперше застосовують МСФЗ (поправка набуває чинності з 1 січня 2018 року).** Короткострокові вилучення, передбачені параграфами Е3-Е7 МСФЗ 1, були вилучені, оскільки вони виконали свою функцію. Ця зміна не застосовується до Банку.

**Поправки до МСФЗ (IAS)28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства (набувають чинності 1 січня 2018 року).** Пояснення того, що рішення здійснювати оцінку об'єктів інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток необхідно застосовувати окремо для кожної інвестиції. Поправки роз'яснюють наступне:

Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інша аналогічна організація, може прийняти рішення оцінити інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первинному визнанні.

Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має долю участі в асоційованій організації або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу дольової участі така організація може вирішити зберегти оцінку за справедливою вартістю, яка застосовується її асоційованою організацією або спільним підприємством, які є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізні з наступних дат:

(а) дату первісного визнання асоційованої організації або спільного підприємства, які являються інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, які являються інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування»**

Дані поправки вирішують проблеми, що виникають у зв'язку з застосуванням нового стандарту для фінансових інструментів МСФЗ (IFRS) 9 до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та методу накладання.

Тимчасове звільнення вперше застосовується у відношенні звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення щодо застосування методу накладання, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосувати даний метод ретроспективно відносно фінансових активів, класифікованих за вибором організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладання, у тому і тільки у тому випадку, коли вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Ці поправки не застосовані до Банку.

**КТМФЗ (IFRIC) 22 – «Операції в іноземній валюті і попередня оплата» (випущені 8 грудня 2016 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати).**

У тлумаченні роз'яснюється, що дата операції для цілей визначення обмінного курсу, який необхідно використовувати при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, які виникають у результаті здійснення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, які виникають у результаті здійснення або отримання попередньої оплати. Оскільки, поточна діяльність відповідає тлумаченню, Банк не очікує впливу на його окрему фінансову звітність.

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

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

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

Оскільки Банк працює у складному податковому середовищі, застосування тлумачення може впливати на його фінансову звітність та необхідну інформацію. Крім того, Банку можливо, буде потрібно встановити процеси та процедури отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування тлумачення.

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

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Готівкові кошти	252 738	134 946
Кошти в Національному банку України	279 996	151 513
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	356 223	781 600
- України	282 394	422 721
- інших країн	73 829	358 879
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>888 957</b>	<b>1 068 059</b>

Протягом 2017 року Банку перейшли активи і зобов'язання неплатоспроможних банків ПАТ Діамантбанк та ПАТ АКБ «Новий» в сумі 1 128 379 тис. грн. та 156 721 тис. грн. відповідно.

#### Активи

Кредити та заборгованість клієнтів	893 534
Основні засоби та нематеріальні активи	20 285
Інші фінансові активи	6 730
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	364 550
<b>Всього активів прийнято на баланс</b>	<b>1 285 099</b>

#### Зобов'язання

Кошти клієнтів	1 285 099
<b>Всього зобов'язань прийнято на баланс</b>	<b>1 285 099</b>

Набуття даних активів та зобов'язань не є рухом грошових коштів, та виключено зі складу Звіту про рух грошових коштів.

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, надані іншим банкам:	84 202	-
- короткострокові	84 202	-
- довгострокові	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>84 202</b>	<b>-</b>

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року кошти в інших банках є непростроченими і незнеціненими.

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

	Депозити	Кредити	Усього
Кошти, які оцінені на індивідуальній основі:			
- без затримки платежу	-	84 202	84 202
Кошти в інших банках до вираховання резервів	-	84 202	84 202
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>84 202</b>	<b>84 202</b>

**Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

	2017 р.		2016 р.	
	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
<b>Рух резервів</b>				
Станом на початок періоду	-	-	(15 371)	-
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	15 371	-
Станом на кінець періоду	-	-	-	-

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що надані юридичним особам	10 305 029	5 543 772
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	34 431	28 285
Іпотечні кредити фізичних осіб	56 606	10 628
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	612 968	139 280
Інші кредити, що надані фізичним особам	183 926	122 837
Резерв під знецінення кредитів	(791 188)	(366 457)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>10 401 772</b>	<b>5 478 345</b>

Станом на кінець звітного року заборгованість за кредитами за мінусом резервів, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 3 275 866 тис. грн., що склало 31,49% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2016: 2 182 428 тис. грн., що склало 39,84% від загального обсягу кредитів).

Станом на 31 грудня 2017 року в балансі Банку обліковуються кредити на суму 475 759 тис. грн., що були придбані в інших банках.

Протягом 2017 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля балансовою вартістю 967 113 тис. грн., з них кредитів набутих у ПАТ Діамантбанк та ПАТ АКБ Новий балансовою вартістю 587 860 тис. грн. Результат від операції продажу склав 92 004 тис. грн., який відображено в Примітці 28.

Протягом 2017 року Банком було прощено боргу балансовою вартістю 11 535 тис. грн на дату прощення з подальшим списанням за рахунок резерву (2016 рік – 685 тис. грн.).



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

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
<b>Станом на 31 грудня 2016 року</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 резерву під знецінення протягом періоду	(35 2 193)	(5 197)	(3 424)	(65 912)	(9 828)	(436 554)
Списання	11 546	-	30	247	-	11 823
<b>Станом на 31 грудня 2017 року</b>	<b>(690 158)</b>	<b>(7 535)</b>	<b>(3 457)</b>	<b>(73 372)</b>	<b>(16 666)</b>	<b>(791 188)</b>

За 2017 рік було погашено 8 501 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 28).

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

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
<b>Станом на 31 грудня 2015 року</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)
Списання	685	-	-	-	-	685
<b>Станом на 31 грудня 2016 року</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).

У складі кредитів, що надані фізичним та юридичним особам станом на 31 грудня 2017 року обліковувалася дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом у сумі 399 574 тис. грн. (31 грудня 2016 року - 26 681 тис. грн.)

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2017 року:

	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2017 р.	327 710	287 769	615 479
Неотриманий фінансовий дохід	(95 083)	(112 044)	(207 127)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2017 р.	232 627	175 725	408 352
Мінус: резерви на знецінення	(7 334)	(1 444)	(8 778)
<b>Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу</b>	<b>225 293</b>	<b>174 281</b>	<b>399 574</b>

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2016 року:

	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2016 р.	40 963	21 312	62 274
Неотриманий фінансовий дохід	(24 661)	(1 436)	(26 096)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2016 р.	16 302	19 876	36 178
Мінус: резерви на знецінення	(4 279)	(5 218)	(9 497)
<b>Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу</b>	<b>12 023</b>	<b>14 658</b>	<b>26 681</b>

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2017 р.		2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 883 528	25,76	1 706 775	29,2
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 047 253	18,29	1 625 782	27,82
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 927 950	17,22	570 074	9,75
Фінансова діяльність	1 169 660	10,45	251 424	4,3
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	988 183	8,83	832 641	14,25
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	934 282	8,35	513 721	8,79
Фізичні особи	853 500	7,63	272 745	4,67
Інші	388 604	3,47	71 640	1,22
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>11 192 960</b>	<b>100,00</b>	<b>5 844 802</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	1 046 408	1 344	26 923	418 007	183 926	1 676 608
Кредити, що забезпечені:	9 258 621	33 087	29 683	194 961	-	9 516 352
- грошовими коштами	1 012 172	3 918	-	1 212	-	1 017 302
- цінними паперами	75	-	-	-	-	75
- нерухомим майном у т. ч. житлового призначення	4 935 552	20 674	29 359	139 692	-	5 125 277
- гарантіями і поручительствами	381 995	1 459	24 332	89 875	-	497 661
- іншими активами	190 257	-	-	-	-	190 257
- іншими активами	3 120 565	8 495	324	54 057	-	3 183 441
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>10 305 029</b>	<b>34 431</b>	<b>56 606</b>	<b>612 968</b>	<b>183 926</b>	<b>11 192 960</b>

В таблиці вище розкриваються суми кредитів в залежності від виду забезпечення.

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

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 115 624	107	688	49 802	122 222	1 288 443
Кредити, що забезпечені:	4 428 148	28 178	9 940	89 478	615	4 556 359
- грошовими коштами	797 255	92	-	303	615	798 265
- нерухомим майном у т.ч. житлового призначення	2 288 885	25 794	9 940	67 449	-	2 392 068
- іншими активами	92 928	5 033	9 785	58 681	-	166 427
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	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 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	659 055	3 931	-	1 212	706	664 904
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	33 716	-	-	-	-	33 716
- кредити середнім компаніям	16 101	-	-	-	-	16 101
- кредити малим компаніям	609 238	3 931	-	-	-	613 169
- інші кредити фізичним особам	-	-	-	1 212	706	1 918
Кредити під які сформовано резерв:	9 645 974	30 500	56 606	611 756	183 220	10 528 056
- без затримки платежу	9 032 250	27 509	43 789	537 829	158 674	9 800 051
- із затримкою платежу до 31 дня	301 290	1 667	4 407	17 626	4 947	329 937
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	144 974	1 324	1 817	12 979	5 855	166 949
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	36 388	-	1 696	9 667	2 685	50 436
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	5 767	-	2 827	23 277	4 741	36 612
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	125 305	-	2 070	10 378	6 318	144 071
<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>10 305 029</b>	<b>34 431</b>	<b>56 606</b>	<b>612 968</b>	<b>183 926</b>	<b>11 192 960</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(690 158)	(7 535)	(3 457)	(73 372)	(16 666)	(791 188)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>9 614 871</b>	<b>26 896</b>	<b>53 149</b>	<b>539 596</b>	<b>167 260</b>	<b>10 401 772</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.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним 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>

**Забезпечення та інші інструменти зниження кредитного ризику**

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

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

У звітному році, Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення, майно на суму 7 204 тис. грн. (2016: 2 437 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2017 року в складі інших активів, необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості обліковуються активи, які перейшли у власність Банку шляхом набуття права власності заставою у минулих роках, загальною вартістю 18 297 тис. грн., 7 204 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно (2016: в складі необоротних активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості балансовою вартістю 20 379 тис. грн. та 49 785 тис. грн., відповідно).

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

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

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Боргові цінні папери:	585 384	435 270
- державні облигації	585 384	435 270
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>585 384</b>	<b>435 270</b>

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

**Примітка 10. Депозитні сертифікати НБУ**

**Таблиця 10.1. Депозитні сертифікати НБУ**

Найменування статті	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Депозитні сертифікати НБУ	920 945	460 870
<b>Усього</b>	<b>920 945</b>	<b>460 870</b>

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

**Примітка 11. Інвестиційна нерухомість**

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

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
<b>Залишок на початок 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)
Знецінення	-	(604)	(604)
Придбання	-	22 373	22 373
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	70	70
Амортизація	-	(766)	(766)
Вибуття	(18 088)	(36 428)	(54 516)
Первісна вартість	(18 088)	(39 059)	(57 147)
Знос	-	2 631	2 631
Переведення до категорії будівель, займаних власником	-	(6 249)	(6 249)
Первісна вартість	-	(6 799)	(6 799)
Знос	-	550	550
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>29 401</b>	<b>29 401</b>
Первісна вартість	-	31 352	31 352
Знос	-	(1 347)	(1 347)
Знецінення	-	(604)	(604)

Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість за попередній період

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
<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)
Знецінення	–	(1 635)	(1 635)
Амортизація	–	(1 128)	(1 128)
Вибуття	–	(1 663)	(1 663)
Первісна вартість	–	3 066	3 066
Знос	–	(373)	(373)
Знецінення	–	(1 030)	(1 030)
<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)
Знецінення	–	(604)	(604)

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

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

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2017 рік склав 12 278 тис. грн. (2016 – 8 857 тис. грн.). (Примітка 28).

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

Суми доходів і витрат	2017 р.	2016 р.
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 884	8 857
Прямі операційні витрати (у т.ч. ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	2 878	3 009

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, в основному включали витрати на основні комунальні послуги.

## Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на 1 січня 2016 року</b>	<b>25 491</b>	<b>28 404</b>	<b>984</b>	<b>6 589</b>	<b>16</b>	<b>17 759</b>	<b>12 958</b>	<b>6 912</b>	<b>99 113</b>
Первісна (переоцінена) вартість	34 456	44 508	3 116	11 507	41	32 530	12 958	11 135	150 251
Знос на початок попереднього періоду	(8 965)	(16 104)	(2 132)	(4 918)	(25)	(14 771)	-	(4 223)	(51 138)
Надходження	8 664	9 975	8 658	3 191	-	6 126	295 997	-	332 611
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	17	446	20	4	-	1 320	(2 017)	221	11
Інші переведення	285 125	7 911	3 174	767	-	3 890	(300 867)	-	-
Інші переведення (знос)	-	(372)	-	372	-	-	-	-	-
Вибуття	-	(338)	(441)	(381)	-	(258)	-	-	(1 418)
Вибуття (знос)	-	336	-	381	-	247	-	-	964
Амортизаційні відрахування	(1 787)	(13 574)	(846)	(2 252)	(2)	(15 094)	-	(1 277)	(34 832)
<b>Балансова вартість на 1 січня 2017 року</b>	<b>317 510</b>	<b>32 788</b>	<b>11 549</b>	<b>8 671</b>	<b>14</b>	<b>13 990</b>	<b>6 071</b>	<b>5 856</b>	<b>396 449</b>
Первісна (переоцінена) вартість	328 262	62 502	14 527	15 088	41	43 608	6 071	11 356	481 455
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(10 752)	(29 714)	(2 978)	(6 417)	(27)	(29 618)	-	(5 500)	(85 006)
Надходження	10 720	20 380	9 286	2 633	17	4 213	45 573	-	92 822
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	3	-	-	-	227	-	-	230
Інші переведення	11 108	3 022	-	(3 022)	-	3	(43 064)	-	(31 953)
Інші переведення (знос)	(2 144)	(674)	-	674	-	(1)	-	-	(2 145)
Вибуття	-	(336)	-	(6)	-	(439)	-	-	(781)
Вибуття (знос)	-	331	-	3	-	297	-	-	631
Амортизаційні відрахування	(7 019)	(17 374)	(3 564)	(2 278)	(2)	(11 931)	-	(1 302)	(43 470)
<b>Балансова вартість на 1 січня 2018 року</b>	<b>330 175</b>	<b>38 140</b>	<b>17 271</b>	<b>6 675</b>	<b>29</b>	<b>6 359</b>	<b>8 580</b>	<b>4 554</b>	<b>411 783</b>
Первісна (переоцінена) вартість	350 090	85 571	23 813	14 693	58	47 612	8 580	11 356	541 773
Знос на кінець звітного періоду	(19 915)	(47 431)	(6 542)	(8 018)	(29)	(41 253)	-	(6 802)	(129 990)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2017 р. – 46 940 тис. грн., за 2016 р. – 34 690 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року відхилення справедливої вартості будівель визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%).

## Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Грошові кошти з обмеженим правом використання	408 909	159 312
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	43 597	14 385
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	19 714	20 487
Інші фінансові активи	14 229	7 517
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(28 095)	(21 486)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>458 354</b>	<b>180 215</b>

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

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(19 147)</b>	<b>(1 278)</b>	<b>(1 061)</b>	<b>(21 486)</b>
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	–	(6 495)	(263)	(6 758)
Списання безнадійної заборгованості	–	–	149	149
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(19 147)</b>	<b>(7 773)</b>	<b>(1 175)</b>	<b>(28 095)</b>

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(582)</b>	<b>(582)</b>
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 13.4. 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	43 597	567	408 909	12 787	465 860
Малі компанії	-	-	-	12 787	12 787
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:					
- із затримкою платежу до 31 дня	-	19 147	-	1 442	20 589
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	1 213	1 213
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	26	26
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	30	30
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	52	52
	-	19 147	-	121	19 268
<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>43 597</b>	<b>19 714</b>	<b>408 909</b>	<b>14 229</b>	<b>486 449</b>
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(19 147)	(7 773)	(1 175)	(28 095)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>43 597</b>	<b>567</b>	<b>401 136</b>	<b>13 054</b>	<b>458 354</b>

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

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:					
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>

## Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Витрати майбутніх періодів	18 543	7 074
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	18 297	20 379
Передоплата за послуги	3 397	5 229
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 905	2 543
Матеріали	1 754	1 639
Дорогоцінні метали	737	1 999
Інші активи	443	1 190
Резерв під інші активи	(1 862)	(1 501)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>43 214</b>	<b>38 552</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
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(9)</b>	<b>(1 492)</b>	<b>(1 501)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву на знецінення протягом періоду	(188)	(173)	(361)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(197)</b>	<b>(1 665)</b>	<b>(1 862)</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
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(925)</b>	<b>(227)</b>	<b>(1 152)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву на знецінення 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>

## Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b>		
Житлова нерухомість	7 029	633
Комерційна нерухомість	6 915	–
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>13 944</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.

Станом на 31 грудня 2017 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%).

Банк не визнавав у звітності знецінення об'єктів.

У звітному році, відповідно до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» активи на суму 633 тис. грн. були переведені до категорії Інші активи, крім того Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення, майно на суму 7 204 тис. грн., а також інше майно, прийняте у власність в рамках передачі активів та пасивів від ПАТ Діамантбанк на суму 364 550 тис. грн. та реалізував майно за балансовою вартістю – 357 810 тис. грн.

Протягом 2016 року, відповідно до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» активи на суму 20 379 тис. грн. були переведені до категорії Інші активи, крім того Банк прийняв у власність шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення майно на суму 2 437 тис. грн. та реалізував майно за балансовою вартістю – 1 803 тис. грн.

#### Примітка 16. Кошти банків

Таблиця 16.1. Кошти банків

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	281 117	245 091
Депозити інших банків	1 405	-
Кредити, що отримані:		
- короткострокові	4 144	4 028
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>286 666</b>	<b>249 119</b>

#### Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Інші юридичні особи</b>	<b>5 432 963</b>	<b>3 370 392</b>
Поточні рахунки	1 659 590	1 230 062
Строкові кошти	3 773 373	2 140 330
<b>Фізичні особи</b>	<b>5 417 371</b>	<b>2 363 977</b>
Поточні рахунки	329 981	181 186
Строкові кошти	5 087 390	2 182 791
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>10 850 334</b>	<b>5 734 369</b>

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 826 073 тис. грн., що склало 35% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2016: 1 972 705 тис. грн., що склало 34% від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років кошти клієнтів у сумі 1 578 649 тис. грн. та 190 177 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями та акредитивами.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи та нерезиденти	5 417 371	49,93	2 363 977	47,41
Фінансова діяльність	1 390 297	12,81	852 249	14,86
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 223 069	11,27	359 380	6,27
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	800 872	7,38	496 777	8,66
Переробна промисловість	654 006	6,03	544 136	9,49
Інші	650 758	6,00	481 144	2,21
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	510 748	4,71	425 728	7,42
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	203 213	1,87	210 978	3,68
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>10 850 334</b>	<b>100</b>	<b>5 734 369</b>	<b>100</b>

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	93 933	119 071
Депозитні сертифікати	593 847	801 087
<b>Усього</b>	<b>687 780</b>	<b>920 158</b>

Станом на 31 грудня 2017 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	16%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	52 407	-	1 195	53 602
D	16%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	39 600	2	729	40 331
<b>Усього</b>				<b>92 007</b>	<b>2</b>	<b>1 924</b>	<b>93 933</b>

Станом на 31 грудня 2016 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна 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>

Примітка 19. Інші залучені кошти

Таблиця 19.1. Інші залучені кошти

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	81 995	73 747
<b>Усього</b>	<b>81 995</b>	<b>73 747</b>

Протягом 2017 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 5 від 13 січня 2017 року на суму 115 тис. доларів США під 7,25%.

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

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

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

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>603</b>	<b>603</b>
Збільшення резерву	1 462	1 462
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>2 065</b>	<b>2 065</b>

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

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>383</b>	<b>383</b>
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 грудня 2017 та 2016 років не потребують виконання.

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

**Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання**

Найменування статті	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	329 944	64 057
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	48 051	48 293
Розрахунки за операціями клієнтів	38 466	19 316
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	18 015	-
Інші фінансові зобов'язання	3 845	2 728
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	716	4 583
Кошти в розрахунках інших банків	-	6 311
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>439 037</b>	<b>145 288</b>

**Примітка 22. Інші зобов'язання**

**Таблиця 22.1. Інші зобов'язання**

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	25 638	8 610
Доходи майбутніх періодів	13 913	3 793
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	12 663	6 944
Кредиторська заборгованість за послуги	7 338	2 954
Інша заборгованість	2 264	377
Кредиторська заборгованість з придбання активів	32	778
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1	606
<b>Усього</b>	<b>61 849</b>	<b>24 062</b>

**Примітка 23. Субординований борг**

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

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

**Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
<b>Станом на 31 грудня 2015 року</b>	<b>4 400</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>308 011</b>
<b>Станом на 31 грудня 2016 року</b>	<b>4 400</b>	<b>308 000</b>	<b>11</b>	<b>308 011</b>
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	4 286	300 000	-	300 000
<b>Станом на 31 грудня 2017 року</b>	<b>8 686</b>	<b>608 000</b>	<b>11</b>	<b>608 011</b>

Станом на 31 грудня 2017 кількість випущених і сплачених акцій становить 8 686 000 штук.

Номинальна вартість однієї акції складає 70 (сімдесят) гривень.

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

Акціонери Банку мають право:

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

23 червня 2017 року відбулись загальні збори акціонерів Банку, на яких було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 125 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Банку обліковуються незареєстровані внески до статутного капіталу в сумі 125 000 тис.грн (станом на 31 грудня 2016 року на балансі Банку обліковуються незареєстровані внески до статутного капіталу в сумі 300 000 тис.грн., реєстрація яких відбулася 24 квітня 2017 року).

**Характер та призначення інших фондів**

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

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

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

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років залишок резервів переоцінки включає резерв переоцінки основних засобів та резерв переоцінки цінних паперів в портфелі Банку на продаж.

*Резервний фонд*

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

**Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

Найменування статті	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Залишок на початок року</b>	<b>17 588</b>	<b>17 588</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	4 533	–
- переоцінка до справедливої вартості	4 533	–
- податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою	(816)	–
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>21 305</b>	<b>17 588</b>

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

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2017 р.			31 грудня 2016 р.		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	888 957	–	888 957	1 068 059	–	1 068 059
Кошти в інших банках	7	84 202	–	84 202	–	–	–
Кредити та заборгованість клієнтів	8	7 502 320	2 899 452	10 401 772	3 992 235	1 486 110	5 478 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	484 784	100 600	585 384	435 270	–	435 270
Депозитні сертифікати НБУ	10	920 945	–	920 945	460 870	–	460 870
Інвестиційна нерухомість	11	–	29 401	29 401	–	68 489	68 489
Відстрочений податковий актив	30	–	4 563	4 563	–	2 668	2 668
Основні засоби та нематеріальні активи	12	–	411 783	411 783	–	396 449	396 449
Інші фінансові активи	13	458 090	264	458 354	53 695	126 520	180 215
Інші активи	14	43 214	–	43 214	38 552	–	38 552
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	13 944	–	13 944	633	–	633
<b>Усього активів</b>		<b>10 396 456</b>	<b>3 446 063</b>	<b>13 842 519</b>	<b>6 049 314</b>	<b>2 080 236</b>	<b>8 129 550</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків	16	286 666	–	286 666	249 119	–	249 119
Кошти клієнтів	17	10 249 356	600 978	10 850 334	5 492 887	241 482	5 734 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	629 755	58 025	687 780	781 008	139 150	920 158
Інші залучені кошти	19	81 995	–	81 995	73 747	–	73 747
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		20 229	–	20 229	725	–	725
Резерви за зобов'язаннями	20	1 516	549	2 065	603	–	603
Інші фінансові зобов'язання	21	439 033	4	439 037	145 288	–	145 288
Інші зобов'язання	22	61 849	–	61 849	24 059	3	24 062
Субординований борг	23	2 598	476 008	478 606	2 191	326 908	329 099
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>11 772 997</b>	<b>1 135 564</b>	<b>12 908 561</b>	<b>6 769 627</b>	<b>707 543</b>	<b>7 477 170</b>



**Примітка 26. Процентні доходи та витрати**

	2017 р.	2016 р.
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	1 453 320	842 089
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	170 337	11 971
Депозитні сертифікати НБУ	48 812	4 931
Депозити та кредити овернайт в інших банках	8 673	566
Кошти в інших банках	3 435	14 798
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 344	8 640
Інші	1 273	--
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	36 043	13 704
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>1 725 237</b>	<b>896 699</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>		
Строкові кошти фізичних осіб	(459 577)	(221 950)
Строкові кошти юридичних осіб	(311 581)	(182 783)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(76 000)	(65 437)
Поточні рахунки	(48 941)	(87 615)
Процентні витрати за субординованим боргом	(25 703)	(24 573)
Інші залучені кошти	(5 697)	(4 311)
Депозити овернайт інших банків	(757)	(430)
Строкові кошти інших банків	(651)	(2 144)
Кореспондентські рахунки	(479)	(31)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(929 386)</b>	<b>(589 274)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>795 851</b>	<b>307 425</b>

**Примітка 27. Комісійні доходи та витрати**

	2017 р.	2016 р.
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
Розрахунково-касові операції	258 812	94 984
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	27 400	13 468
Гарантії надані	11 504	2 727
Операції з цінними паперами	861	544
Інші	30 366	7 642
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>328 943</b>	<b>119 365</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
Розрахунково-касові операції	(104 897)	(43 348)
Операції з цінними паперами	(202)	(97)
Гарантії надані	(6)	(466)
Інші	(2 494)	(1 874)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(107 599)</b>	<b>(45 785)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>221 344</b>	<b>73 580</b>

**Примітка 28. Інші операційні доходи**

	Примітки	2017 р.	2016 р.
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями		92 003	–
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		30 627	–
Дохід від операційного лізингу (оренди)		14 605	3 383
Штрафи, пені отримані		12 384	941
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	8	8 501	3 516
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю		3 363	686
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	2 884	8 857
Результат від дострокового викупу власних облігацій		258	3 943
Дохід від реалізації активів на продаж		–	670
Інші		3 759	1 424
<b>Усього операційних доходів</b>		<b>168 384</b>	<b>23 420</b>

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

	Примітки	2017 р.	2016 р.
Витрати на утримання персоналу		(263 250)	(162 773)
Професійні послуги		(58 995)	(23 594)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(49 731)	(29 175)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	10, 11	(44 237)	(35 960)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(36 519)	(36 303)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(31 273)	(23 666)
Витрати на маркетинг та рекламу		(27 707)	(5 693)
Прощення заборгованості за рахунок витрат		(26 953)	(23 254)
Витрати із страхування		(23 718)	(8 887)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(12 652)	(11 335)
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за справедливою вартістю		(9 568)	(3 604)
Господарські витрати		(6 696)	(6 300)
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю		(1)	(4 874)
Інші		(67 428)	(39 085)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(658 728)</b>	<b>(414 503)</b>

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

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

	2017 р.	2016 р.
Поточний податок на прибуток	38 099	3 192
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:		
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(2 712)	985
<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>35 387</b>	<b>4 177</b>

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	2017 р.	2016 р.
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>188 248</b>	<b>10 476</b>
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	33 885	1 886
Коригування облікового прибутку:		
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку	1 504	2 291
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>35 389</b>	<b>4 177</b>

Ставка оподаткування у 2017 році як і у 2016 році складала 18%.

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

	Залишок 31 грудня 2016 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в складі іншого сукупного доходу	Залишок 31 грудня 2017 р.
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>				
Основні засоби	3 505	1 483	-	4 988
Витрати та доходи майбутніх періодів	(837)	837	-	-
Переоцінка цінних паперів	-	-	(816)	(816)
Інші різниці	-	391	-	391
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>2 668</b>	<b>2 711</b>	<b>(816)</b>	<b>4 563</b>

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

	Залишок 31 грудня 2015 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок 31 грудня 2016 р.
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</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>

## Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	Примітки	2017 р.	2016 р.
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		152 861	6 298
<b>Прибуток за рік</b>		<b>152 861</b>	<b>6 298</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	24	6 701	4 400
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		22,81	1,43
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		22,81	1,43

### Примітка 32. Операційні сегменти

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	1 428 565	196 364	84 856	15 452	–	1 725 237
Комісійні доходи	181 196	78 149	27 399	42 199	–	328 943
Інші операційні доходи	99 519	13 758	3 363	–	51 744	168 384
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>1 709 280</b>	<b>288 271</b>	<b>115 618</b>	<b>57 651</b>	<b>51 744</b>	<b>2 222 564</b>
Процентні витрати	(352 394)	(467 704)	(107 400)	(1 888)	–	(929 386)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(363 885)	(79 164)	–	24	–	(443 025)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	–	–	–	–	(624)	(624)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	16 896	–	16 896
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	–	–	19	–	–	19
Результат від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(4 325)	(4 325)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	93 919	93 919
Комісійні витрати	(64 346)	(40 934)	(202)	(2 117)	–	(107 599)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 463)	–	–	–	–	(1 463)
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 794)	–	(1 774)	–	(649 160)	(658 728)
Податок на прибуток	–	–	–	–	(35 387)	(35 387)
<b>Результат сегмента:</b>						
<b>Прибуток за рік</b>	<b>919 398</b>	<b>(299 531)</b>	<b>6 261</b>	<b>70 566</b>	<b>(543 833)</b>	<b>152 861</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:						
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)
Податок на прибуток	-	-	-	-	(4 177)	(4 177)
<b>Результат сегмента:</b>						
<b>Прибуток / (збиток) за рік</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 32.3. 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	10 034 105	825 181	1 506 329	973 998	-	13 339 613
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	13 944	13 944
Усього активів сегментів	10 034 105	825 181	1 506 329	973 998	13 944	13 353 557
Нерозподілені активи	-	-	-	-	488 962	488 962
<b>Усього активів</b>	<b>10 034 105</b>	<b>825 181</b>	<b>1 506 329</b>	<b>973 998</b>	<b>502 906</b>	<b>13 842 519</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	5 999 865	5 763 544	769 776	287 382	-	12 820 567
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	87 994	87 994
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>5 999 865</b>	<b>5 763 544</b>	<b>769 776</b>	<b>287 382</b>	<b>87 994</b>	<b>12 908 561</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	8 564	8 564
Амортизація	-	-	-	-	(44 237)	(44 237)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	8 501	8 501

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					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

### 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, ціновий).

### Кредитний ризик

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

Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.

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

Портфельний кредитний ризик. Полягає в 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 звітної періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення нормативів становили:

- ▶ Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 19,00% (2016: 19,72%) (нормативне значення – не більше 25%);
- ▶ Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 424,07% (2016: 207,70%) (нормативне значення – не більше 800%);
- ▶ Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 18,60% (2016: 11,59%) (нормативне значення – не більше 25%).

### Ринковий ризик

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

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

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2017 року рівне:

- ▶ Л13-1 – 0,4469% (2016: 0,5285%) (нормативне значення – не більше 1%);
- ▶ Л13-2 – 3,3368% (2016: 0,0720%) (нормативне значення – не більше 10%).

### Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

	31 грудня 2017 р.				31 грудня 2016 р.			
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	5 277 887	(5 208 390)	(46 111)	23 386	2 790 101	(2 530 641)	(266 826)	(7 366)
Євро	814 725	(718 016)	(132 979)	(36 270)	545 910	(545 741)	-	169
Фунти стерлінгів	948	(101)	-	847	111	(38)	-	73
Інші	11 003	(14 929)	-	(3 926)	4 813	(2 002)	-	2 811
<b>Усього</b>	<b>6 104 563</b>	<b>5 941 436</b>	<b>(179 090)</b>	<b>(15 963)</b>	<b>3 340 935</b>	<b>(3 078 422)</b>	<b>(266 826)</b>	<b>(4 313)</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 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 14%	3 274	3 274	(3 904)	(3 904)
Послаблення долара США на 10%	(2 339)	(2 339)	958	958
Зміцнення євро на 22%	(7 979)	(7 979)	90	90
Послаблення євро на 9%	3 264	3 264	(25)	(25)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 15%	(589)	(589)	433	433
Послаблення інших валют та банківських металів на 15%	589	589	(433)	(433)

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів. Для розрахунку за 2017 рік враховано, що волатильність курсу доллара складе 14% – верхня межа та 10% – нижня межа, євро 22% – верхня межа та 9% – нижня межа, інших валют 15%. Для оцінки чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів за 2016 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: доллара 53%/13%, євро 53%/15%, для інших валют 15%.

### Процентний ризик

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

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

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року у Банку були відсутні інструменти з плаваючими відсотковими ставками.»

### Географічний ризик

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

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

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

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

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

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<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
Депозитні сертифікати НБУ	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

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

#### Операційний ризик

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

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

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

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

### Ризик ліквідності

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

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

- ▶ норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 57,17% (2016: 89,61%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- ▶ норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 71,23% (2016: 82,37%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- ▶ норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 86,36% (2016: 90,02%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2017 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

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

Найменування статті	На вимогу та				Усього
	менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	
Кошти банків	282 522	4 261	-	-	286 783
Кошти клієнтів	4 344 871	6 240 729	654 564	3 505	11 243 669
Боргові цінні папери, емітовані банком	36 720	616 477	63 314	-	716 511
Інші залучені кошти	3 683	79 946	-	-	83 629
Субординований борг	2 598	37 834	151 336	596 829	788 597
Інші фінансові зобов'язання	438 804	229	4	-	439 037
Фінансові гарантії	6 589	401 451	102 044	-	510 084
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
- Вимоги за похідними інструментами	(179 576)	-	-	-	(179 576)
- Зобов'язання за похідними інструментами	180 293	-	-	-	180 293
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>5 116 504</b>	<b>7 380 927</b>	<b>971 262</b>	<b>600 334</b>	<b>14 069 027</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 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	
Кошти банків	245 091	4 165	-	-	249 256
Кошти клієнтів	2 214 534	3 416 387	314 841	298	5 946 060
Боргові цінні папери, емітовані банком	277 266	538 243	158 091	-	973 600
Інші залучені кошти	550	75 317	-	-	75 867
Субординований борг	4 387	23 665	103 520	415 986	547 558
Інші фінансові зобов'язання	140 705	-	-	-	140 705
Фінансові гарантії	3 766	127 498	3 119	-	134 383
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
- Вимоги за похідними інструментами	(267 603)	-	-	-	(267 603)
- Зобов'язання за похідними інструментами	272 186	-	-	-	272 186
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>2 890 882</b>	<b>4 185 275</b>	<b>579 571</b>	<b>416 284</b>	<b>8 072 012</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 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	888 957	-	-	-	888 957
Кошти в інших банках	84 202	-	-	-	84 202
Кредити та заборгованість клієнтів	1 212 367	6 289 953	2 589 399	310 053	10 401 772
Цінні папери в портфелі банку на продаж	63 526	421 258	100 600	-	585 384
Депозитні сертифікати НБУ	920 945	-	-	-	920 945
Інші фінансові активи	73 612	384 478	264	-	458 354
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 243 609</b>	<b>7 095 689</b>	<b>2 690 263</b>	<b>310 053</b>	<b>13 339 614</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	282 522	4 144	-	-	286 666
Кошти клієнтів	4 293 323	5 956 034	600 826	151	10 850 334
Боргові цінні папери, емітовані банком	32 473	597 282	58 025	-	687 780
Інші залучені кошти	3 247	78 748	-	-	81 995
Інші фінансові зобов'язання	438 803	229	5	-	439 037
Субординований борг	2 598	-	-	476 008	478 606
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>5 052 966</b>	<b>6 636 437</b>	<b>658 856</b>	<b>476 159</b>	<b>12 824 418</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 809 357)	459 252	2 031 407	(166 106)	515 196
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 809 357)	(1 350 105)	681 302	515 196	

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

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 068 059	-	-	-	1 068 059
Кредити та заборгованість клієнтів	805 647	3 186 588	1 403 096	83 014	5 478 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	430 490	4780	-	-	435 270
Депозитні сертифікати НБУ	460 870	-	-	-	460 870
Інші фінансові активи	53 047	403	126 520	245	180 215
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 818 113</b>	<b>3 191 771</b>	<b>1 529 616</b>	<b>83 259</b>	<b>7 622 759</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	245 091	4028	-	-	249 119
Кошти клієнтів	2 881 657	2 611 230	241 356	126	5 734 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	257 459	523 550	139 149	-	920 158
Інші залучені кошти	550	73197	-	-	73 747
Інші фінансові зобов'язання	145 230	55	3	-	145 288
Субординований борг	2 190	-	-	326 909	329 099
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 532 177</b>	<b>3 212 060</b>	<b>380 508</b>	<b>327 035</b>	<b>7 451 780</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(714 064)	(20 289)	1 149 108	(243 776)	170 979
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(714 064)	(734 352)	414 756	170 979	

**Примітка 34. Управління капіталом**

**Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу**

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1+2+3+4), у тому числі:</b>	<b>734 862</b>	<b>608 261</b>
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	608 000	308 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	125 000	300 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
- емісійні різниці	6 431	6 117
- загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України (а саме: резервні фонди)	11	11
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	6 420	6 106
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(4 570)	(5 856)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(4 554)	(5 856)
	(16)	-
<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)</b>	<b>478 543</b>	<b>387 782</b>
<b>Додатковий капітал до розрахунку (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5), у тому числі:</b>	<b>478 543</b>	<b>387 782</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
Результат переоцінки основних засобів	17 534	17 534
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	164 245	17 700
Прибуток минулих років – НКР	(38 908)	13 755
Субординований борг, що враховується до капіталу	335 672	326 909
<b>Відвернення (В)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Регулятивний капітал банку (РК) (I+II-III)</b>	<b>1 213 405</b>	<b>996 043</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 2017 році на збільшення статутного капіталу спрямовано внесок в сумі 125 000,00 тис. грн., який не було зареєстровано станом на 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2017 року, Банк відповідав нормативним вимогам щодо показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 11,30% при нормативному значенні не менше 10% (2016: 15,82%).

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

**Юридичні питання**

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

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків**

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

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

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

	Примітки	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані		10 395 904	4 049 924
Експортні акредитиви		278	–
Гарантії видані		510 084	134 383
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(2 066)	(603)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>10 904 200</b>	<b>4 183 704</b>

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

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Гривня	9 937 189	3 292 444
Долар США	865 450	884 520
Євро	101 561	6 740
<b>Усього</b>	<b>10 904 200</b>	<b>4 183 704</b>

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

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

**Примітка 36. Похідні фінансові інструменти**

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



Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Найменування статті	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
<b>Валютні контракти свопи, в тому числі:</b>	-	<b>(716)</b>	-	<b>(4 583)</b>
Сума вимог (гривня)	-	179 576	-	267 603
Сума зобов'язань (дол. США)	-	(180 292)	-	(272 186)
<b>Чиста справедлива вартість</b>	-	<b>(716)</b>	-	<b>(4 583)</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, некотируемими акціями і борговими цінними паперами. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, які як спостерігаються, так і не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, які не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкта інвестиції, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестиції здійснює свою діяльність.

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

Справедлива вартість облігацій, що котируються, базується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються, тобто кредитів та заборгованості клієнтів, коштів банків, коштів клієнтів, боргових цінних паперів, емітованих банком, інших залучених коштів, субординованого боргу, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою

дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

#### *Основні засоби – будівлі*

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу зіставлення з ринком. Це означає, що оцінка, здійснена оцінювачем, базується на цінах ринкових операцій, істотно скоригованих з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані конкретного об'єкта нерухомості. На дату оцінки, 31 грудня 2017 року, справедлива вартість об'єктів нерухомості ґрунтується на оцінках, виконаних ТОВ «Вектор Оцінки», який є сертифікованим незалежним оцінювачем.

#### **Ієрархія джерел справедливої вартості**

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

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження.

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

**Таблиця 37.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період**

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Не визнаний дохід/ (витрати)
	Ринкові котирування	Модель оцінки, що використовує спостережні дані	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними			
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
<b>АКТИВИ</b>						
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>252 738</b>	<b>636 219</b>	-	<b>888 957</b>	<b>888 957</b>	-
Готівкові кошти	252 738	-	-	252 738	252 738	-
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	279 996	-	279 996	279 996	-
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	356 223	-	356 223	356 223	-
<b>Кошти в інших банках</b>	-	<b>84 202</b>	-	<b>84 202</b>	<b>84 202</b>	-
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	-	-	<b>10 437 838</b>	<b>10 437 838</b>	<b>10 401 772</b>	<b>36 066</b>
Кредити юридичним особам	-	-	9 666 660	9 666 660	9 614 871	51 789
Кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	27 419	27 419	26 896	523
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	27 159	27 159	53 150	(25 991)
Кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	549 340	549 340	539 595	9 745
Інші кредити фізичним особам	-	-	167 260	167 260	167 260	-
<b>Цінні папери у портфелі банку на продаж</b>	<b>527 895</b>	<b>57 489</b>	-	<b>585 384</b>	<b>585 384</b>	-
Державні облигації	527 895	57 489	-	585 384	585 384	-
<b>Депозитні сертифікати НБУ</b>	-	<b>920 945</b>	-	<b>920 945</b>	<b>920 945</b>	-
Депозитні сертифікати НБУ	-	920 945	-	920 945	920 945	-
<b>Інші фінансові активи</b>	-	-	<b>458 354</b>	<b>458 354</b>	<b>458 354</b>	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	43 597	43 597	43 597	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	401 136	401 136	401 136	-
Інші фінансові активи	-	-	13 621	13 621	13 621	-
<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	-	-	<b>300 760</b>	<b>300 760</b>	<b>330 175</b>	<b>(29 415)</b>
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	300 760	300 760	330 175	(29 415)
<b>Усього</b>	<b>780 633</b>	<b>1 698 855</b>	<b>11 196 952</b>	<b>13 676 440</b>	<b>13 669 789</b>	<b>6 651</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
<b>Кошти банків</b>	-	<b>282 522</b>	<b>4 144</b>	<b>286 666</b>	<b>286 666</b>	-
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	282 522	-	282 522	282 522	-
Кредити отримані	-	-	4 144	4 144	4 144	-
<b>Кошти клієнтів</b>	-	-	<b>10 875 794</b>	<b>10 875 794</b>	<b>10 850 334</b>	<b>(25 460)</b>
Інші юридичні особи	-	-	5 436 162	5 436 162	5 432 963	(3 199)
Фізичні особи	-	-	5 439 632	5 439 632	5 417 371	(22 261)
<b>Боргові цінні папери, емітовані банком</b>	-	-	<b>693 099</b>	<b>693 099</b>	<b>687 780</b>	<b>(5 319)</b>
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	93 933	93 933	93 933	-
Депозитні сертифікати	-	-	599 166	599 166	593 847	(5 319)
<b>Інші залучені кошти</b>	-	-	<b>81 995</b>	<b>81 995</b>	<b>81 995</b>	-
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	81 995	81 995	81 995	-
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	-	<b>717</b>	<b>438 320</b>	<b>439 037</b>	<b>439 037</b>	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	329 944	329 944	329 944	-
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	48 051	48 051	48 051	-
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	-	-	18 015	18 015	18 015	-
Інші фінансові зобов'язання	-	717	42 310	43 027	43 027	-
<b>Субординований борг</b>	-	-	<b>478 606</b>	<b>478 606</b>	<b>478 606</b>	-
<b>Усього</b>	-	<b>283 239</b>	<b>12 571 958</b>	<b>12 855 197</b>	<b>12 824 418</b>	<b>(30 779)</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	Модель оцінки, що використовує показники, не використовують підтвержені ринковими даними	Модель оцінки, що використовує показники, не використовують підтвержені ринковими даними			
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
<b>АКТИВИ</b>						
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>134 946</b>	<b>933 113</b>	<b>-</b>	<b>1 068 059</b>	<b>1 068 059</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>	<b>435 270</b>	<b>435 270</b>	<b>-</b>
Державні облигації	435 270	-	-	435 270	435 270	-
<b>Депозитні сертифікати НБУ</b>	<b>-</b>	<b>460 870</b>	<b>-</b>	<b>460 870</b>	<b>460 870</b>	<b>-</b>
Депозитні сертифікати НБУ	-	460 870	-	460 870	460 870	-
<b>Інші фінансові активи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180 215</b>	<b>180 215</b>	<b>180 215</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</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</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>-</b>	<b>245 091</b>	<b>4 028</b>	<b>249 119</b>	<b>249 119</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>	<b>910 475</b>	<b>910 475</b>	<b>920 158</b>	<b>9 683</b>
Облигації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	119 071	119 071	119 071	-
Депозитні сертифікати	-	-	791 404	791 404	801 087	9 683
<b>Інші залучені кошти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 747</b>	<b>73 747</b>	<b>73 747</b>	<b>-</b>
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	73 747	73 747	73 747	-
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>4 583</b>	<b>140 705</b>	<b>145 288</b>	<b>145 288</b>	<b>-</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	-	4 583	28 355	32 938	32 938	-
<b>Субординований борг</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>329 099</b>	<b>329 099</b>	<b>329 099</b>	<b>-</b>
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>249 674</b>	<b>7 233 322</b>	<b>7 482 996</b>	<b>7 451 780</b>	<b>(31 216)</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: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 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	888 957	-	-	888 957
Кошти в інших банках	84 202	-	-	84 202
Кредити та заборгованість клієнтів:	10 401 772	-	-	10 401 772
- кредити юридичним особам	9 614 871	-	-	9 614 871
- кредити фізичним особам-підприємцям	26 896	-	-	26 896
- іпотечні кредити фізичних осіб	53 150	-	-	53 150
- кредити на поточні потреби фізичним особам	539 595	-	-	539 595
- інші кредити фізичним особам	167 260	-	-	167 260
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	585 384	-	585 384
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	920 945	920 945
Інші фінансові активи:	458 354	-	-	458 354
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	43 597	-	-	43 597
- грошові кошти з обмеженим правом користування	408 909	-	-	408 909
- інші фінансові активи	5 848	-	-	5 848
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>11 833 285</b>	<b>585 384</b>	<b>920 945</b>	<b>13 339 614</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	1 068 059	-	-	1 068 059
Кредити та заборгованість клієнтів:	5 478 345	-	-	5 478 345
- кредити юридичним особам	5 194 260	-	-	5 194 260
- кредити фізичним особам-підприємцям	25 948	-	-	25 948
- іпотечні кредити фізичних осіб	10 565	-	-	10 565
- кредити на поточні потреби фізичним особам	131 573	-	-	131 573
- інші кредити фізичним особам	115 999	-	-	115 999
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	435 270	-	435 270
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	460 870	460 870
Інші фінансові активи:	180 215	-	-	180 215
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14 385	-	-	14 385
- грошові кошти з обмеженим правом користування	158 034	-	-	158 034
- інші фінансові активи	7 796	-	-	7 796
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>6 726 619</b>	<b>435 270</b>	<b>460 870</b>	<b>7 622 759</b>

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» як інструменти, що утримуються для торгівлі.

**Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами**

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

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

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

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

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	254	66 151
Процентні витрати	-	(298)	(1 459)	(175 844)
Комісійні доходи	69	107	134	30 282
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	490
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	209
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(4)	31 900
Інші операційні доходи	-	-	130	9 385
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(52 798)	(920)

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

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	–	–	30 034
Інші зобов'язання	1 493	3 091	362 011

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

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 342	782 000
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 072	504 077

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

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11-30%)	–	56	399	371 361
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	–	–	(3)	(35 148)
Інші активи	–	–	–	3 840
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001-10%)	–	–	–	213 201
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	4 222	9 885	8 615	1 176 219
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	–	–	5 050	365 243
Інші зобов'язання	–	8	40	10 384

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

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	–	13	314	30 426
Процентні витрати	–	(200)	(1 009)	(172 841)
Комісійні доходи	2	576	256	12 553
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	–	3	27	(34 450)
Інші операційні доходи	–	–	58	3 003
Адміністративні та інші операційні витрати	–	–	(34 878)	(232)

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

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	1 444	1 558	392 584

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

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	26	205 940
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	221	287 435

**Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	52 363	3 831	34 910	2 097
Виплати під час звільнення	334	–	70	–

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

У тисячах гривень

Субординований борг

<b>Балансова вартість на 1 січня 2016 р.</b>	<b>296 973</b>
Нараховані відсотки	31 238
Погашення нарахованих відсотків	(31 014)
Валютна переоцінка	31 902
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>329 099</b>
Залучення субординованого боргу	139 304
Нараховані відсотки	31 371
Погашення нарахованих відсотків	(30 965)
Валютна переоцінка	9 797
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>478 606</b>

**Примітка 41. Події після звітного періоду**

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

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

У квітні 2018 року було зареєстровано внесок до статутного капіталу Банку в сумі 125 000 тис. грн.