

**“Аудиторська компанія
«Аваль»**

**товариство з обмеженою
відповідальністю**
свідоцтво “Про внесення до реєстру
суб’єктів аудиторської діяльності” № 3167
видане Аудиторською палатою України
28.03.03 р. рішення за № 121



**“Аудиторская компания
«Аваль»**

**общество с ограниченной
ответственностью**
свидетельство «О внесении в реестр
субъектов аудиторской деятельности» № 3167
выдано Аудиторской палатой Украины
28.03.03 г. решение № 121

69032, м. Запоріжжя, вул. Рекордна б.11, кв.9 · тел. (0612) 84-90-84 факс (0612) 84-90-84: audit_dit@ukr.net

ВИСНОВОК (ЗВІТ)

**щодо огляду проміжної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», що подається до Національної комісії з
цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та
проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати
розміщення акцій, станом за 1 півріччя 2019 року(станом на 30 червня 2019
року).**

Цей Висновок (звіт) адресується:

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
- Керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми виконали огляд проміжної скороченої не аудійованової фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (надалі – АТ «ТАСКОМБАНК», Банк) за 1 півріччя 2019 року, що складається із Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан на 30 червня 2019 року, Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 півріччя 2019 року, Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі за 1 півріччя 2019 року, Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 1 півріччя 2019 року, Приміток до Проміжної скороченої фінансової звітності за 1 півріччя 2019 року .

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності і 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.

Відповідальність аудиторської фірми

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо проміжної скороченої фінансової звітності, яка додається. Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдання з огляду (МСЗО) 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової інформації складається зі здійснення запитів, в основному, особам, які відповідають за фінансові та облікові питання, і застосування аналітичних та інших процедур огляду. Огляд зазвичай значно менший за обсягом, ніж аудит, який проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

У результаті нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» за 1 півріччя 2019 року не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 30 червня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за 1 півріччя 2019 року, що закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2018р., була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності 23.04.2019р.

Обмеження щодо поширення та використання

Цей висновок (звіт) складений відповідно Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №2187 від 08.10.2013р., призначений для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та може бути неприйнятним для інших користувачів.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Відповідно до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №2187 від 08.10.2013р., наводимо наступну інформацію.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам, формування та сплата статутного капіталу

Станом на кінець дня 30.06.2019р. статутний капітал АТ «ТАСКОМБАНК» сформований за рахунок коштів акціонерів і становить 1 153 000 100,00 гривень (Один мільярд сто п'ятдесят три мільйони сто гривень 00 коп.), що відповідало редакції Статуту Банку, затвердженої рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 24.04.2019р. (протокол б/н), погодженої Національним банком України 10.06.2019р.

Статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Протягом 1 півріччя 2019 року Банк не здійснював операцій з іпотечними облігаціями.

Оплата акцій попереднього випуску

22.05.2018р. Загальними зборами акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» (протокол б/н) та Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» (надалі - ПАТ «ВіЕс Банк») (протокол №59) прийнято рішення щодо приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК», зі створенням на базі банку, що приєднується, відділень АТ «ТАСКОМБАНК» за спрощеною процедурою, визначеною Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» та нормативно-правовими активами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також затверджений План реорганізації шляхом приєднання Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (надалі – План реорганізації).

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 02.08.2018р. (протокол б/н) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» було перейменоване в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» та змінений тип товариства з публічного на приватне.

Відповідно до Плану реорганізації АТ «ТАСКОМБАНК» (Банк- правонаступник) у порядку правонаступництва набуває всіх прав за переданими йому активами, а також набуває обов'язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями.

Порядок та умови конвертації акцій ПАТ «ВіЕс Банк» передбачали:

- усі прості акції ПАТ «ВіЕс Банк», незалежно від класу, конвертуються у прості акції АТ «ТАСКОМБАНК», крім акцій ПАТ «ВіЕс Банк» та/або АТ «ТАСКОМБАНК», які не підлягають конвертації;
- не підлягають конвертації:
 - акції ПАТ «ВіЕс Банк», які були викуплені ним до прийняття загальними зборами ПАТ «ВіЕс Банк» рішення про приєднання;
 - акції ПАТ «ВіЕс Банк», власниками яких є учасники, які звернулися до ПАТ «ВіЕс Банк», з вимогою про обов'язковий викуп належних їм акцій та які отримали таке право до прийняття загальними зборами ПАТ «ВіЕс Банк» рішення про приєднання;
 - акції ПАТ «ВіЕс Банк», власником яких є АТ «ТАСКОМБАНК»;
 - акції АТ «ТАСКОМБАНК», власником яких був ПАТ «ВіЕс Банк»;
- кількість акцій АТ «ТАСКОМБАНК», яку отримає кожен учасник ПАТ «ВіЕс Банк», який бере участь у розподілі таких акцій, визначається шляхом множення кількості належних йому акцій ПАТ «ВіЕс Банк» на коефіцієнт конвертації;
- коефіцієнт конвертації акцій 1/140. 140 (сто сорок) акцій ПАТ «ВіЕс Банк» номінальною вартістю 0,50 грн. кожна конвертується в 1 (одну) просту акцію АТ «ТАСКОМБАНК» з номінальною вартістю 70,00 грн. кожна. Загальна номінальна вартість акцій АТ «ТАСКОМБАНК», які отримує кожен учасник ПАТ «ВіЕс Банк», має бути рівною загальній номінальній вартості акцій, які належали цьому учаснику у статутному капіталі ПАТ «ВіЕс Банк».

10.07.2018р. Національний банк України надав дозвіл на реорганізацію шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК» за спрощеною процедурою.

16.10.2018р. Загальними зборами акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» (протокол б/н) та Загальними зборами акціонерів ПАТ «ВіЕс Банк» (протокол №60) прийнято рішення:

- затвердити Передавальний акт, який включає в себе баланс ПАТ «ВіЕс Банк» з розшифруванням активів, зобов'язань і капіталу, які передаються АТ «ТАСКОМБАНК», станом на 12.10.2018р.;

- правонаступництво щодо всього майна, всіх прав та обов'язків ПАТ «ВіЕс Банк» виникає в АТ «ТАСКОМБАНК» з моменту, визначеного Передавальним актом, затвердженим загальними зборами акціонерів ПАТ «ВіЕс Банк» та АТ «ТАСКОМБАНК».

Загальними зборами акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» 16.10.2018р. (протокол б/н) прийнято рішення здійснити випуск простих іменних акцій АТ «ТАСКОМБАНК» бездокументарної форми існування в кількості 6 000 000 (шість мільйонів) штук, номінальною вартістю 70,00 грн. кожна, на загальну номінальну вартість 420 000 000,00 (чотириста двадцять мільйонів гривень 00 коп.) грн. з метою конвертації акцій ПАТ «ВіЕс Банк» (як Банку, що приєднується), в акції АТ «ТАСКОМБАНК» (як Банку – правонаступника).

На засіданні Наглядової ради АТ «ТАСКОМБАНК» 28.11.2018р. (протокол №28112018/1) затверджені результати розміщення (обміну) акцій, а саме 840 000 000 шт. простих іменних акцій ПАТ «ВіЕс Банк» обміняні на 6 000 000 шт. простих іменних акцій АТ «ТАСКОМБАНК» (коефіцієнт конвертації акцій - 1/140). Обмін акцій здійснено в розмірі 100% від тих, що підлягали конвертації.

Вартість акцій АТ «ТАСКОМБАНК» в сумі 420 000 000,00 грн. зарахована на рахунок 5004 (незарєєстрований статутний капітал) 12.10.2018р., 06.12.2018р. вартість акцій АТ «ТАСКОМБАНК» в сумі 420 000 000,00 грн. зарахована на рахунок 5000 (статутний капітал).

В результаті реорганізації розмір статутного капіталу АТ «ТАСКОМБАНК» складає 1 153 000 100,00 грн.

АТ «ТАСКОМБАНК» отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво №80/1/2018 від 15.11.2018р. (дата видачі – 18.12.2018р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій у кількості 16 471 430 штук номінальною вартістю 70,00 грн. кожна на загальну суму 1 153 000 100,00 грн.

Станом на кінець дня 30.06.2019р. Банк не викупав акції для подальшого продажу на вторинному ринку.

Поточна емісія облігацій

На позачерговому засіданні Наглядової ради АТ «ТАСКОМБАНК» 17.09.2019р. (протокол №17092019/1) прийнято рішення про емісію відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій АТ «ТАСКОМБАНК» серії J в кількості 100 000 (сто тисяч) шт. номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень). Тип випуску облігацій – Публічна пропозиція.

На позачерговому засіданні Наглядової ради АТ «ТАСКОМБАНК» 17.09.2019р. (протокол №17092019/1) прийнято рішення про емісію відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій АТ «ТАСКОМБАНК» серії I в кількості 100 000 (сто тисяч) шт. номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень). Тип випуску облігацій – Публічна пропозиція.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан АТ «ТАСКОМБАНК»

Після звітної дати Банком був повернутий субординований борг в сумі 10 000 тис. доларів США, що за курсом на 30 червня 2019 року складає 263 492 тис.грн.

Інші події після дати балансу, крім описаних у цьому розділі, які не знайшли відображення у проміжній скороченій фінансовій звітності Банку, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку, в ході огляду не встановлені.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому

На звітну дату балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 1 846 380 тис. грн. (10,0% від загального обсягу активів), які включають:

- облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, балансовою вартістю 744 380 тис. грн., що складає 4,0% від загального обсягу активів (класифіковані як інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід);
- депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, балансовою вартістю 1 102 000 тис. грн., що складає 6,0% від загального обсягу активів (класифіковані як інструменти, які обліковуються за амортизованою вартістю).

Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку в майбутньому, в ході огляду не виявлені.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії

Інша фінансова звітність відповідно до законів України та нормативно-правових актів НКЦПФР Банком не подається.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Аваль»;

номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ): № 3167 від 28.03.2003, термін чинності продовжено до 21.12.2022, згідно з рішенням Аудиторської палати України від 21.12.2017 № 353/3;

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000020 від 17 вересня 2012 року;

прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

Педак Валентина Федотівна, сертифікат аудитора банків № 0059, виданий 29 жовтня 2009 року, термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2020;


Руденко Дмитро Сергійович, сертифікат аудитора банків № 0143, виданий 29 квітня 2010 року, термін чинності сертифіката продовжено до 29.04.2020.

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

Фактичне місце розташування: вул. Волгоградська, 26 А оф.1, м. Запоріжжя, 69035, Україна.

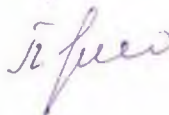
Дата закінчення щодо огляду – 18 вересня 2019 р.

Директор
ТОВ «Аудиторської компанії «Аваль»



Педак С.В.

Аудитор
сертифікат аудитора банків № 0059,
виданий 29 жовтня 2009 року,
термін чинності сертифіката
продовжено до 01.01.2020 року.



Педак В.Ф.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА НЕ АУДІЙОВАНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
30 ЧЕРВНЯ 2019 РОКУ**

ЗМІСТ

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. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	12
Примітка 7. Депозитні сертифікати НБУ	13
Примітка 8. Інші фінансові активи	13
Примітка 9. Інші активи	14
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу	15
Примітка 11. Кошти банків	16
Примітка 12. Кошти клієнтів	16
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком	16
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	17
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	17
Примітка 16. Інші зобов'язання	18
Примітка 17. Субординований борг	18
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	19
Примітка 20. Інші операційні доходи	20
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	20
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	20
Примітка 23. Операційні сегменти	21
Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку	24
Примітка 25. Похідні фінансові інструменти	25
Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами	25
Примітка 27. Події після звітного періоду	27

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2019 року

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 733 294	2 212 019
Депозитні сертифікати НБУ	7	1 102 000	751 118
Кошти в інших банках		37 702	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	12 318 541	12 407 544
Інвестиції в цінні папери	6	744 380	666 264
Інвестиційна нерухомість		15 244	16 765
Основні засоби та нематеріальні активи		926 611	728 514
Інші фінансові активи	8	893 473	720 011
Інші активи	9	130 082	194 563
Необоротні активи, утримувані для продажу	10	11 624	12 525
Усього активів		17 912 951	17 709 323
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	808 928	637 534
Кошти клієнтів	12	13 744 388	13 762 594
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	75 838	173 880
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		18 905	26 752
Відстрочене податкове зобов'язання		18 258	16 163
Інші фінансові зобов'язання	15	586 519	490 286
Інші зобов'язання	16	142 677	131 100
Резерви за зобов'язаннями	14	3 701	7 717
Субординований борг	17	263 492	341 980
Усього зобов'язань		15 662 706	15 588 006
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		1 153 000	1 153 000
Емісійні різниці		42 011	42 011
Нерозподілений прибуток		873 564	768 799
Резервни та інші фонди банку		82 766	62 665
Резерви переоцінки		98 904	94 842
Усього власного капіталу		2 250 245	2 121 317
Усього зобов'язань та власного капіталу		17 912 951	17 709 323

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2019 року

Голова Правління

Андрій Комаріст

Головний бухгалтер

Анатолій Кухарчук



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2019	2018	2019	2018
Процентні доходи	18	671 741	528 319	1 312 165	1 054 568
Процентні витрати	18	(323 296)	(270 436)	(660 467)	(537 944)
Чистий процентний дохід		348 445	257 883	651 698	516 624
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4, 5	(63 652)	(29 732)	(137 135)	(30 934)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		284 793	228 151	514 563	485 690
Комісійні доходи	19	250 460	129 736	449 203	247 507
Комісійні витрати	19	(133 828)	(53 727)	(230 823)	(100 459)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(21 034)	21 828	(4 512)	63 890
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-		67
Результат від операцій з іноземною валютою		16 969	17 830	31 894	28 121
Результат від переоцінки іноземної валюти		7 912	(26 678)	(12 544)	(80 849)
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	8, 9	3 987	5 794	1 813	2 375
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	14	(753)	(2 246)	4 016	(4 636)
Інші операційні доходи	20	26 372	9 260	46 904	25 600
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(334 809)	(233 346)	(649 961)	(419 066)
Прибуток до оподаткування		100 069	96 602	150 553	248 240
Витрати на податок на прибуток	22	(18 012)	(18 168)	(27 277)	(45 047)
Прибуток за звітний період		82 057	78 434	123 276	203 193
Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		5 849	5 244	6 893	(5 411)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(1 053)	(780)	(1 241)	1 138
Усього сукупного доходу за звітний період		86 853	82 898	128 928	198 920
Прибуток на акцію:					
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		8,65	9,54	12,27	23,39
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		8,65	9,54	12,27	23,39

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій Комаріст

Анатолій Кухарчук

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2018 року		608 000	11	125 000	6 421	21 305	173 221	933 958
Ефект від переходу на МСФЗ 9		-	-	-	-	-	(2 581)	(2 581)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9		608 000	11	125 000	6 421	21 305	170 640	931 377
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(4 273)	203 193	198 920
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	203 193	203 193
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(4 273)	-	(4 273)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	7 642	-	(7 642)	-
Збільшення статутного капіталу		125 000	-	(125 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2018 року		733 000	11	-	14 063	17 032	366 191	1 130 297
Залишок на 1 січня 2019 року		1 153 000	42 011	-	62 665	94 842	768 799	2 121 317
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	4 062	124 866	128 928
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	123 276	123 276
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	4 062	1 590	5 652
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	20 101	-	(20 101)	-
Залишок на 30 червня 2019 року		1 153 000	42 011	-	82 766	98 904	873 564	2 250 245

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій Комаріст

Анатолій Кухарчук

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 півріччя 2019 року

тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи	18	1 245 940	1 090 128
Процентні витрати	18	(708 604)	(550 575)
Комісійні доходи	19	438 965	249 551
Комісійні витрати	19	(230 823)	(90 185)
Результат операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(26)	(500)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(4 486)	64 390
Результат операцій з іноземною валютою		31 894	28 121
Інші отримані операційні доходи	20	43 346	20 485
Виплати на утримання персоналу	21	(311 379)	(190 611)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(297 608)	(213 862)
Податок на прибуток сплачений	22	(34 101)	(47 848)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		173 118	359 094
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		(38 009)	84 202
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	52 038	(770 698)
Чисте збільшення інших фінансових активів	8	(159 873)	1 417
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів	9, 10	56 100	(179 734)
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	11	156 150	96 943
Чисте збільшення коштів клієнтів	12	101 892	1 197 505
Чисте збільшення боргових цінних паперів	13	(20 443)	(331 898)
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	15, 16	(52 438)	(71 470)
Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності		268 535	385 361
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації цінних паперів	6	240 314	307 146
Втрати від придбання цінних паперів	6	(336 544)	(278 714)
Надходження від реалізації Депозитних сертифікатів НБУ	7	46 740 000	20 075 000
Втрати від придбання Депозитних сертифікатів НБУ	7	(47 090 000)	(19 680 000)
Продаж інвестиційної нерухомості		1 586	-
Придбання основних засобів		(75 968)	(72 300)
Придбання нематеріальних активів		76	-
Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності		(520 536)	351 132
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Повернення субординованого боргу	17	(70 219)	(131 522)
Надходження від реалізації боргових цінних паперів емітованих банком	13	911 250	190 589
Викуп/погашення боргових цінних паперів емітованих банком	13	(986 316)	(242 692)
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(145 285)	(183 625)
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		(55 384)	(32 980)
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(26 055)	(12 475)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(478 725)	507 413
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	2 212 019	888 957
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	1 733 294	1 396 370

Затверджено до випуску та підписано
29 липня 2019 року

Голова Правління

Андрій Комаріст

Головний бухгалтер

Анатолій Кухарчук

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 26 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК», на виконання вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року за № 2210, рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (протокол № б/н від 2 серпня 2018 року) тип Банку було змінено з публічного акціонерного товариства на приватне, у зв'язку з чим повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»:

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 червня 2019 року Банк має 106 відділень на території України (30 червня 2018 рік – 86 відділень).

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

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 63,50394% статутного капіталу Банку. Також Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 99,99% корпоративних прав (BAILICAN LIMITED) БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, якому належить 36,42671% статутного капіталу банку та 0,89% корпоративних прав у АЛКЕМІ ЛІМІТЕД, якому належить 63,50394% статутного капіталу банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та прямо володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,93066%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 30 червня 2019 року складає 99,93249%.

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 1 півріччя 2019 року зберігалися аналогічні основні тенденції що і на протязі 2018 року. В той же час, Національний банк України протягом 2 кварталу 2019 року знизив облікову ставку до 17,5 % та протягом липня 2019 знизив до рівня 17,0% річних. Зниження облікової ставки НБУ спричинило зниження ставок по ОВДП, депозитним сертифікатам НБУ. Банківський сектор очікує подальше пом'якшення монетарної політики, що буде мати позитивний вплив на економіку.

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

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності*Загальні положення*

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 1 півріччя 2019 року підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

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

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

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 26 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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

Зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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

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

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

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

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

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

	30 червня 2019 р.	1 січня 2019 р.
Активи		
Основні засоби (активи у формі права користування)	164 429	168 982
Накопичена амортизація активів з права користування	(16 215)	-
- в т.ч. гарантійні платежі	4 249	4 249
Всього активи	152 463	168 982
Зобов'язання		
Інші зобов'язання	147 071	164 733
Всього зобов'язань	147 071	164 733

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

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

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 26 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

До удосконаленням МСФЗ відносяться такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

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

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

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»

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

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

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

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

Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Банку відповідає вимогам поправок, Банк не очікує, що вони матимуть будь-який вплив на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Готівкові кошти	520 595	479 957
Кошти в Національному банку України	445 115	462 524
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	793 640	1 277 175
- України	718 967	950 143
- інших країн	74 673	327 032
Очікувані кредитні збитки	(26 056)	(7 637)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 733 294	2 212 019

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2019 року:

<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>РОСІ</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 р.	(7 624)	-	(13)	-	(7 637)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(18 432)	-	13	-	(18 419)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2019р.	(26 056)	-	-	-	(26 056)

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2018 року:

<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(12 281)	-	(343)	(12 624)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(194)	-	343	149
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.	(12 475)	-	-	(12 475)

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити, що надані юридичним особам	11 380 335	11 594 287
Іпотечні кредити фізичних осіб	194 609	231 428
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 799 996	1 577 824
Резерв під знецінення кредитів	(1 056 399)	(995 995)
Усього кредитів за мінусом резервів	12 318 541	12 407 544

Станом на кінець звітної періоду загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 3 392 886 тис. грн., що склало 27,54% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2018: 3 275 866 тис. грн., що склало 26,40% від загального обсягу кредитів).

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

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2019 року:

Таблиця 5.2.1

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(126 117)	(53 084)	(593 710)	(3 799)	(776 710)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(55 190)	(12 613)	(78 620)	(556)	(146 979)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	44 142	34 171	12 418	1 426	92 157
Загальний ефект від переведення між стадіями	6 985	(1 609)	(4 481)	(895)	-
Переведення зі стадії 1	10 934	(268)	(10 666)	-	-
Переведення зі стадії 2	(3 949)	4 001	(52)	-	-
Переведення зі стадії 3	-	(5 342)	6 237	(895)	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	366	(449)	(83)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	40 681	-	40 681
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(130 180)	(33 135)	(623 346)	(4 273)	(790 934)

Таблиця 5.2.2

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 411)	(2 437)	(43 028)	(6 792)	(53 668)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(695)	(1 098)	(18 788)	(3 370)	(23 951)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 358)	3 084	20 217	9 596	31 539
Загальний ефект від переведення між стадіями	991	(41)	(950)	-	-
Переведення зі стадії 1	993	(68)	(925)	-	-
Переведення зі стадії 2	(2)	27	(25)	-	-
Переведення зі стадії 3	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 507)	(26)	(2 533)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	3 120	-	3 120
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 473)	(492)	(41 936)	(592)	(45 493)

Таблиця 5.2.3

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(11 964)	(13 897)	(136 253)	(3 503)	(165 617)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(10 925)	(7 304)	(25 046)	(3 389)	(46 664)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(3 156)	10 151	(12 418)	5 753	330
Загальний ефект від переведення між стадіями	11 203	(3 746)	(7 457)	-	-
Переведення зі стадії 1	11 240	(986)	(10 254)	-	-
Переведення зі стадії 2	(35)	3 029	(2 994)	-	-
Переведення зі стадії 3	(2)	(5 789)	5 791	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(8 295)	(57)	(8 352)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	331	-	331
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(14 842)	(14 796)	(189 138)	(1 196)	(219 972)

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2018 року:

Таблиця 5.3.1

<i>Кредити, що надані юридичним особам</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(90 523)	(123 571)	(553 540)	(767 634)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	14 931	45 530	(71 467)	(11 006)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	3 566	3 566
Переведення зі стадії 1	-	7 138	(978)	6 160
Переведення зі стадії 2	(7 138)	-	(192)	(7 330)
Переведення зі стадії 3	978	192	-	1 170
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(11 351)	(11 351)
Курсові різниці	147	201	899	1 247
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.	(81 606)	(70 509)	(633 063)	(785 178)

Таблиця 5.3.2

<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(21)	(64)	(3 266)	(3 351)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(334)	(103)	1 388	951
Переведення зі стадії 1	-	(152)	(4)	(156)
Переведення зі стадії 2	152	-	(120)	32
Переведення зі стадії 3	4	120	-	124
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(328)	(328)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.	(199)	(199)	(2 330)	(2 728)

Таблиця 5.3.3

<i>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(7 751)	(1 799)	(54 131)	(63 681)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(12 945)	(5 398)	(6 511)	(24 854)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	650	650
Переведення зі стадії 1	-	(999)	(11 006)	(12 006)
Переведення зі стадії 2	999	-	(5 858)	(4 859)
Переведення зі стадії 3	11 006	5 858	-	16 865
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(3 181)	(3 181)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.	(8 690)	(2 338)	(80 038)	(91 066)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Боргові цінні папери:	751 916	673 351
- державні облігації	751 916	673 351
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 536)	(7 087)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	744 380	666 264

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

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2019 року:

<i>Інвестиції в ЦП</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 р.	(4 023)	-	-	(4 023)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 514)	-	-	(3 514)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2019 р.	(7 536)	-	-	(7 536)

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2018 року:

<i>Інвестиції в ЦП</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(4 023)	-	-	(4 023)
Нові придбані ЦП	2 151	-	-	2 151
Курсові різниці	(1 872)	-	-	(1 872)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.	(4 023)	-	-	(4 023)

Примітка 7. Депозитні сертифікати НБУ

Таблиця 7.1. Депозитні сертифікати НБУ

Найменування статті	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Депозитні сертифікати НБУ	1 102 000	751 118
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	1 102 000	751 118

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

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Грошові кошти з обмеженим правом використання	673 552	572 521
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	122 662	115 377
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	124 465	71 365
Похідні фінансові активи	14	200
Інші фінансові активи	27 912	18 260
Резерв під очікувані кредитні збитки	(55 132)	(57 712)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	893 473	720 011

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 червня 2019 та 31 грудня 2018 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(11 369)	(229)	(46 114)	-	(57 712)
Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 828	-	(7 095)	-	(4 267)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	6 848	-	6 848
Залишок за станом на кінець періоду	(8 541)	(229)	(46 362)	-	(55 132)

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

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(8 948)	-	(19 147)	-	(28 095)
Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 585	-	(12)	-	1 573
Списання безнадійної заборгованості	-	-	12	-	12
Залишок за станом на кінець періоду	(7 363)	-	(19 147)	-	(26 510)

Примітка 9. Інші активи**Таблиця 9.1. Інші активи**

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	87 176	141 566
Витрати майбутніх періодів	35 678	42 969
Передоплата за послуги	4 666	6 358
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 426	3 277
Матеріали	2 444	1 785
Дорогоцінні метали	1 560	785
Інші активи	222	152
Резерв під інші активи	(3 090)	(2 329)
Усього інших активів за мінусом резервів	130 082	194 563

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(21)	(2 308)	(2 329)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(1 018)	257	(761)
Залишок за станом на кінець періоду	(1 039)	(2 051)	(3 090)

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(197)	(1 665)	(1 862)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	88	713	801
Залишок за станом на кінець періоду	(108)	(952)	(1 061)

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу**Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Житлова нерухомість	995	1 346
Комерційна нерухомість	833	236
Автомобілі	9 797	10 943
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	11 624	12 525

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

Станом на 31 грудня 2018 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

	30 червня 2019р.	31 грудня 2018 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	393 908	358 294
Депозити інших банків	404 591	274 029
Кредити, що отримані:	10 429	5 211
Усього коштів інших банків	808 928	637 534

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

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Інші юридичні особи	5 588 006	5 858 567
Поточні рахунки	2 342 317	1 800 048
Строкові кошти	3 245 689	4 058 519
Фізичні особи	8 156 382	7 904 027
Поточні рахунки	764 876	623 669
Строкові кошти	7 391 506	7 280 358
Усього коштів клієнтів	13 744 388	13 762 594

Станом на кінець звітного періоду загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 478 044 тис. грн., що склало 25,31% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2018: 4 027 716 тис. грн., що склало 29,27% від загального обсягу коштів клієнтів).

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	62 966	140 104
Депозитні сертифікати	12 872	33 776
Усього	75 838	173 880

Станом на 30 червня 2019 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
Е	17%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	2 388	-	58	2 446
Ф	17%	4 серпня 2017 р.	10 серпня 2022 р.	59 158	40	1 322	60 520
Усього				61 546	40	1 380	62 966

Станом на 31 грудня 2018 року облігації складались з:

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

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями**

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	110	670
Резерви за кредитними зобов'язаннями	3 591	7 046
Всього резервів за зобов'язаннями	3 701	7 717

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок на початок періоду	5 322	2 395	-	-	7 717
Формування та/або збільшення резерву	(1 675)	(2 341)	-	-	(4 016)
Залишок на кінець періоду	3 647	54	-	-	3 701

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок на початок періоду	1343	-	877	-	2 221
Формування та/або збільшення резерву	5 513	-	(877)	-	4 636
Залишок на кінець періоду	6 857	-	-	-	6 857

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

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання**

Найменування статті	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	306 628	252 811
Кредиторська заборгованість за лізингом	148 561	-
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	270	123 763
Розрахунки за операціями клієнтів	45 997	67 800
Кошти в розрахунках інших банків	56 945	8 301
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	2 835	6 229
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	127	4 949
Інші фінансові зобов'язання	25 156	26 433
Усього інших фінансових зобов'язань	586 519	490 286

Примітка 16. Інші зобов'язання**Таблиця 16.1. Інші зобов'язання**

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	60 868	74 737
Кредиторська заборгованість за послуги	38 073	29 356
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	15 162	14 240
Доходи майбутніх періодів	10 321	7 759
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	15 121	1 665
Кредиторська заборгованість з придбання активів	94	347
Інша заборгованість	3 038	2 996
Усього	142 677	131 100

Примітка 17. Субординований борг

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

Кредитор	Валюта	Номінальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	-	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	-	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	-	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	263 492	286 747
Усього					263 492	341 980

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Кредити та заборгованість клієнтів	553 978	445 547	1 075 355	877 481
Боргові цінні папери	12 235	17 353	23 046	30 398
Депозитні сертифікати НБУ	33 298	12 436	73 519	39 434
Кошти в інших банках	-	-	1	619
Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо	3 141	-	4 291	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	479	108	931	196
Депозити та кредити овернайт в інших банках	8 357	4 866	23 805	13 655
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	57 076	46 280	105 204	90 415
Інші	3 177	1 729	6 013	2 370
Усього процентних доходів	671 741	528 319	1 312 165	1 054 568
Строкові кошти юридичних осіб	(86 714)	(77 736)	(189 645)	(175 759)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(2 747)	(7 392)	(7 548)	(18 690)
Інші залучені кошти	-	(300)	-	(1 555)
Строкові кошти фізичних осіб	(182 052)	(132 996)	(361 505)	(266 900)
Строкові кошти інших банків	(8 438)	(140)	(15 820)	(274)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(5 527)	-	(10 970)	-
Депозити овернайт інших банків	(192)	(911)	(267)	(1 870)
Поточні рахунки	(32 001)	(44 646)	(62 896)	(57 458)
Кореспондентські рахунки	-	(82)	-	(250)
Процентні витрати за субординованим боргом	(5 625)	(6 233)	(11 816)	(15 188)
Усього процентних витрат	(323 296)	(270 436)	(660 467)	(537 944)
Чистий процентний дохід/(витрати)	348 445	257 883	651 698	516 624

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Інші комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	207 079	92 491	365 103	175 621
Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків	24 851	12 544	45 619	25 221
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	161	1 449	291	3 300
Операції з цінними паперами	378	295	719	547
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	8 147	8 630	16 829	16 536
Інші	8 952	9 753	17 783	17 451
Гарантії надані	892	4 574	2 859	8 831
Усього комісійних доходів	250 460	129 736	449 203	247 507
Розрахунково-касові операції	(131 753)	(52 743)	(226 849)	(98 590)
Операції з цінними паперами	(71)	(84)	(143)	(142)
Інші	(2 004)	(900)	(3 831)	(1 727)
Усього комісійних витрат	(133 828)	(53 727)	(230 823)	(100 459)
Чистий комісійний дохід/витрати	116 632	76 009	218 380	147 048

Примітка 20. Інші операційні доходи

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	723	721	1 447	1 442
Дохід від операційного лізингу (оренди)	7 109	3 673	13 868	7 409
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1 755	908	2 510	1 681
Штрафи, пені отримані	4 834	2 707	9 469	4 591
Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	5 336	-	8 730	6 308
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	63	43	755	337
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями	254	-	418	15
Дохід від припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань	613	128	1 332	188
Інші	5 685	1 287	8 375	3 628
Усього операційних доходів	26 372	9 467	46 904	25 599

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Витрати на утримання персоналу	(156 493)	(100 044)	(297 529)	(186 560)
Амортизація основних засобів	(12 386)	(10 669)	(24 380)	(22 483)
Витрати від модифікації фінансових активів	-	(456)	-	(456)
Амортизація активів з права оренди	(9 103)	-	(17 070)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(17 548)	(15 826)	(33 412)	(30 803)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 381)	(10 203)	(2 905)	(20 397)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4 354)	(2 784)	(9 904)	(6 750)
Професійні послуги	(22 353)	(28 428)	(46 995)	(39 220)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3 827)	(2 094)	(6 903)	(3 484)
Витрати із страхування	(7 464)	(7 383)	(12 871)	(13 166)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(17 737)	(13 677)	(38 848)	(26 496)
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(2 001)	(535)	(3 196)	(1 142)
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(237)	-	(509)	(14)
Роялті	(55 326)	(35 546)	(99 007)	(37 579)
Витрати від припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань	(1 457)	-	(2 198)	-
Господарські витрати	(3 422)	(2 753)	(6 893)	(4 904)
Інші	(19 720)	(2 948)	(47 340)	(25 613)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(334 809)	(233 346)	(649 960)	(419 067)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

	1 півріччя 2019р.	1 півріччя 2018р.
Поточний податок на прибуток	26 277	46 370
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	1 000	(1 323)
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 000	(1 323)
Усього витрати з податку на прибуток	27 277	45 047

Примітка 23. Операційні сегменти

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
Процентні доходи	894 207	272 028	116 794	29 136	1 312 165
Комісійні доходи	45 600	92 176	9 784	301 643	449 203
Інші операційні доходи/витрати	(5 668)	(1 690)	(137)	49 888	42 392
Трансфертні процентні доходи	307 777	504 373	22 829	(834 979)	-
Трансфертні процентні витрати	(657 316)	(211 761)	(104 630)	973 707	-
Усього доходів сегментів	584 600	655 126	44 639	519 395	1 803 761
Процентні витрати	(223 809)	(408 515)	(19 317)	(8 825)	(660 467)
Відрахування до резервів	(81 282)	(35 342)	-	(14 683)	(131 307)
Результат від операцій з іноземною валютою та ЦП	6 482	9 588	22 001	(6 178)	31 894
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1	320	(11 747)	(1 117)	(12 544)
Комісійні витрати	(3 123)	(36 483)	(2 453)	(188 763)	(230 823)
Адміністративні та інші операційні витрати	(215 782)	(245 153)	(12 457)	(176 569)	(649 960)
Податок на прибуток	(5 115)	(2 267)	(2 180)	(17 715)	(27 277)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	61 972	(62 727)	18 487	105 546	123 276
Прибуток/збиток					

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені доходи/ витрати	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	836 247	134 019	69 832	14 470	-	1 054 568
Комісійні доходи	141 691	61 111	16 536	28 169	-	247 507
Інші операційні доходи	6 512	4 590	337	-	14 160	25 599
Трансфертні процентні доходи	290 168	366 133	8 682	2 411	(343 408)	323 988
Усього доходів сегментів	1 274 618	565 853	95 387	45 050	(329 248)	1 651 662
Процентні витрати	(228 794)	(271 324)	(35 432)	(2 394)	-	(537 944)
Трансфертні процентні витрати	(564 829)	(99 800)	687	(70 183)	410 137	(323 988)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(11 006)	(22 228)	-	149	-	(33 085)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	2 757	-	-	-	(382)	2 375
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	63 890	-	63 890
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	67	-	-	67
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	28 121	28 121
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(56 754)	(5 978)	(5 734)	(7 753)	(4 630)	(80 849)
Комісійні витрати	(60 075)	(38 218)	(189)	(1 977)	-	(100 459)
Знецінення цінних паперів	-	-	2 151	-	-	2 151
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(4 636)	-	-	-	-	(4 636)
Адміністративні та інші операційні витрати	(151 358)	(142 368)	(11 598)	(3 598)	(155 191)	(464 112)
ПРИБУТОК СЕГМЕНТА:	199 923	(14 063)	45 340	23 184	(51 193)	203 193
Прибуток/збиток						

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

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	12 445 092	2 530 285	1 854 013	-	16 829 390
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	11 624	11 624
Усього активів сегментів	12 445 092	2 530 285	1 854 013	11 624	16 841 014
Нерозподілені активи	-	-	-	1 071 938	1 071 938
Усього активів	12 445 092	2 530 285	1 854 013	1 083 561	17 912 952
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	5 971 742	8 641 489	865 999	-	15 479 231
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	183 476	183 476
Усього зобов'язань	5 971 742	8 641 489	865 999	183 476	15 662 706
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	164 451	164 451
Амортизація	-	-	-	(24 380)	(24 380)

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

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

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Юридичні питання

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

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 26 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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

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

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані		1 428 164	1 450 292
Експортні акредитиви		13 423	–
Гарантії видані		183 820	247 216
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(3 701)	(7 717)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 621 706	1 689 791

Примітка 25. Похідні фінансові інструменти

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

Таблиця 25.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Найменування статті	30 червня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Валютні контракти свопи, в тому числі:				
Сума вимог (гривня)	–	–	–	462 369
Сума вимог (євро)	20 813	–	9 514	–
Сума вимог (долар)	148 663	78 497	13 845	–
Сума зобов'язань (дол. США)	(20 811)	–	–	(400 867)
Сума зобов'язань (євро)	(148 651)	–	–	(66 452)
Сума зобов'язань (гривня)	–	(78 624)	(23 159)	–
Чиста справедлива вартість	14	(127)	200	(4 949)

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 1 півріччя 2019 та 2018 років Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11-30%)	-	14	538	822 897
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(1)	(39 907)
Інші активи	3	-	3	19 338
Кошти банків	-	-	-	118 962
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	910	254 247	35 732	1 960 128
Резерви за зобов'язаннями	-	-	2	79
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	-	53 961
Інші зобов'язання	-	1	29	55 211
Субординований борг (контрактна процентна ставка 5 - 8.5 %)	-	-	-	263 492

Таблиця 26.2. 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	-	1	38	67 268
Процентні витрати	(4)	(8 416)	(1 058)	(92 093)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-
Комісійні доходи	39	130	114	45 542
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	358
Інші операційні доходи	-	-	104	4 309
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(32 729)	(129 984)

Таблиця 26.5. 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 4-23%)	-	527	688	831 555
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(2)	(40 265)
Інші активи	2	-	-	4 375
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001-10%)	-	-	-	61 739
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%)	4 296	277 075	37 491	2 133 004
Резерви за зобов'язаннями	-	-	2	44
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16%)	-	-	-	54 041
Інші зобов'язання	-	4	37	39 971
Субординований борг (контрактна процентна ставка 5 - 8.5 %)	-	-	-	341 980

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

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

Примітка 27. Події після звітного періоду

Після звітного періоду Банком був повернутий субординований борг в сумі 10 000 тис. доларів США, що за курсом на 30 червня 2019 року складає 263 492 тис. грн.

Керівництво Банку вважає, що після 31 грудня 2019 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності у вказаних вище умовах.