

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ

Завідувач кафедри

Тетяна КОСОВА

«\_\_\_\_\_» «\_\_\_\_\_» 2022 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

**(ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА)**

**ЗДОБУВАЧА ВИЩОЇ ОСВІТИ  
ОС «МАГІСТР»**

**Тема: «Організація і методика обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі»**

**Виконала:** Марина РОЗВОДОВСЬКА

**Керівник:** д.е.н., професор Оксана ЯРОШЕВСЬКА

**Консультанти з окремих розділів пояснювальної записки:**

перший розділ - д.е.н., професор Оксана ЯРОШЕВСЬКА

другий розділ - д.е.н., професор Оксана ЯРОШЕВСЬКА

третій розділ - д.е.н., професор Оксана ЯРОШЕВСЬКА

**Нормоконтролер:** старший викладач Наталія ЗАДЕРАКА

Київ 2022

## НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування  
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»  
Освітньо-професійна програма «Облік і аудит»

ЗАТВЕРДЖУЮ  
завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ Тетяна КОСОВА  
«\_\_\_\_\_» «\_\_\_\_\_» 2022 р.

### ЗАВДАННЯ на виконання кваліфікаційної роботи

**здобувача вищої освіти РОЗВОДОВСЬКОЇ Марини Анатоліївни**

1. Тема кваліфікаційної роботи «Організація і методика обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі» затверджена наказом ректора від 07.09.2022 № 1250/ст.

2. Термін виконання роботи: з 05.09.2022 р. до 31.11. 2022 р.

3. Вихідні дані до роботи: нормативно-правова база, дані Державної служби статистики, обліково-аналітичної та контрольної системи підприємства, фінансова, податкова, статистична звітність Акціонерного товариства «Таскомбанк»

4. Зміст пояснювальної записки:

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ, АУДИТУ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ У БАНКІВСЬКІЙ УСТАНОВІ

1.1. Депозитні операції у банківській установі як об'єкт обліку, аналізу та аудиту

1.2. Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі

1.3. Організація і задачі обліку, аналізу та аудиту в умовах АТ «Таскомбанк»

Висновки до розділу 1

РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ У БАНКІВСЬКІЙ УСТАНОВІ В УМОВАХ АТ «ТАСКОМБАНК»

2.1. Документальне оформлення депозитних операцій у банківській установі

2.2. Синтетичний і аналітичний облік депозитних операцій у банківській установі

2.3. Відображення депозитних операцій у банківській установі у фінансовій і податковій звітності

Висновки до розділу 2

## РОЗДІЛ 3. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ У БАНКІВСЬКІЙ УСТАНОВІ В УМОВАХ АТ «ТАСКОМБАНК»

3.1. Аналіз депозитних операцій у банківській установі

3.2. Аудит депозитних операцій у банківській установі

3.3. Напрями удосконалення обліково-інформаційної системи у банківській установі за результатами аналізу та аудиту

Висновки до розділу 3

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

5. Перелік обов'язкового графічного (ілюстративного) матеріалу:  
 ЛИСТ 1. Депозитні операції як об'єкт обліку, аналізу та аудиту;  
 ЛИСТ 2. Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту депозитних операцій у банківській установі; ЛИСТ 3. Організація і задачі обліку, аналізу та аудиту в умовах АТ «Таскомбанк»; ЛИСТ 4. Документальне оформлення депозитних операцій у банківській установі. ЛИСТ 5. Синтетичний і аналітичний облік депозитних операцій у банківській установі. ЛИСТ 6. Відображення депозитних операцій у фінансовій і податковій звітності. ЛИСТ 7. Аналіз депозитних операцій у банківській установі. ЛИСТ 8. Аудит депозитних операцій у банківській установі. ЛИСТ 9. Напрями удосконалення обліково-інформаційної системи у банківській установі за результатами аналізу та аудиту

### Календарний план-графік

№ пор.	Завдання	Термін виконання	Відмітка про виконання
1	Написання першого розділу кваліфікаційної роботи та надання його керівнику	05.09.2022 – 25.09.2022	
2	Написання та оформлення матеріалів другого розділу кваліфікаційної роботи і надання його керівнику	26.09.2022 – 17.10.2022	
3	Написання та оформлення матеріалів третього розділу кваліфікаційної роботи і надання його керівнику	18.10.2022 – 02.11.2022	
4	1. Узгодження кваліфікаційної роботи з науковим керівником. 2. Проходження нормоконтролю та перевірку на академічну доброчесність. 3. Отримання рецензії та відгуку на кваліфікаційну роботу. 4. Підготовка виступу.	03.11.2022 – 10.11.2022	
5	1. Переpletення кваліфікаційної роботи. 2. Подання кваліфікаційної роботи та супровідних документів секретарю ДЕК	11.11.2022 – 14.11.2022	

## 7. Консультанти з окремих розділів

РОЗДІЛ	<u>КОНСУЛЬТАНТ</u> (посада, прізвище, ім'я, по батькові)	ПІДПИС, ДАТА	
		ЗАВДАННЯ ВИДАВ	ЗАВДАННЯ ПРИЙНЯВ
РОЗДІЛ 1	д.е.н., професор Оксана ЯРОШЕВСЬКА		
РОЗДІЛ 2	д.е.н., професор Оксана ЯРОШЕВСЬКА		
РОЗДІЛ 3	д.е.н., професор Оксана ЯРОШЕВСЬКА		

8. Дата видачі завдання: «02» вересня 2022 р.

Керівник кваліфікаційної роботи \_\_\_\_\_ Оксана ЯРОШЕВСЬКА  
(підпис керівника)

Завдання прийняв до виконання \_\_\_\_\_ Марина РОЗВОДОВСЬКА  
(підпис здобувача)

## ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

- АВ – амортизована вартість
- АТ – акціонерне товариство
- ДС – депозитний сертифікат
- ЄДР - Єдиний державний реєстр
- ІВ – іноземна валюта
- ІСД - інший сукупний дохід
- КК – кредитна картка
- КР - кореспондентський рахунок
- МСБ – малий та середній бізнес
- МСБО – Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку
- МСФЗ – Міжнародні стандарти фінансової звітності
- МФК - Міжнародна фінансова корпорація
- МФУ - Міністерство фінансів України
- НБУ – Національний банк України
- НВ – національна валюта
- НКЦПФР - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- НП/Д - неамортизована премія/дисконт
- ОДБ – операційний день банку
- ОС – ощадний сертифікат
- ПАТ – публічне акціонерне товариство
- ПК – платіжна картка
- ПТКС - програмно-технічні комплекси самообслуговування
- РКО – розрахунково-касове обслуговування
- СВ – справедлива вартість
- СВ(Д) - строкові вклади (депозити)
- СГД – суб'єкт господарювання
- ФГВФО – фонд гарантування вкладів ФО
- ФО – фізична особа

## РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка до кваліфікаційної роботи «Організація і методика обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі»: 87 стор., 5 рис., 13 табл., 63 літературних джерела.

Мета роботи: удосконалення організації і методики обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі.

Об'єктом дослідження є процес організаційного та методичного забезпечення обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі.

Предметом дослідження є сукупність теоретико-методичних та науково-практичних аспектів обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у АТ «Таскомбанк».

Методи дослідження: історико-хронологічний аналіз; логічне узагальнення; систематизації; наукової абстракції і системного аналізу; аналіз динамічних рядів та факторний аналіз; логічний та структурний аналіз.

Результати кваліфікаційної роботи рекомендується використовувати під час проведення наукових досліджень, у практичній діяльності банківських установ.

ОРГАНІЗАЦІЯ, МЕТОДИКА, ОБЛІК, АНАЛІЗ, АУДИТ, ДЕПОЗИТНІ ОПЕРАЦІЇ, БАНКІВСЬКА УСТАНОВА

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП</b> .....	9
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ, АУДИТУ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ У БАНКІВСЬКІЙ УСТАНОВІ</b> .....	9
1.1. Депозитні операції банківських установ як об’єкт обліку, аналізу та аудиту.....	13
1.2. Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі .....	21
1.3. Організація і задачі обліку, аналізу та аудиту в умовах АТ «Таскомбанк».....	27
Висновки до розділу 1.....	31
<b>РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ В УМОВАХ АТ «ТАСКОМБАНК»</b> .....	35
2.1. Документальне оформлення депозитних операцій.....	35
2.2. Синтетичний і аналітичний облік депозитних операцій.....	41
2.3. Відображення депозитних операцій у фінансовій і податковій звітності.....	48
Висновки до розділу 2.....	53
<b>РОЗДІЛ 3. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ В УМОВАХ АТ «ТАСКОМБАНК»</b> .....	56
3.1. Аналіз депозитних операцій банківської установи.....	56
3.2. Аудит депозитних операцій банківської установи.....	62
3.3. Напрями удосконалення обліково-інформаційної системи банківської установи за результатами аналізу та аудиту.....	66
Висновки до розділу 3.....	71
<b>ВИСНОВКИ</b> .....	74
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ</b> .....	81
<b>ДОДАТКИ</b> .....	88

## ВСТУП

*Актуальність проблеми.* Банківські установи відіграють надзвичайно важливу роль в економіці України, опосередковуючи безготівкові розрахунки, приймаючи на зберігання з метою отримання пасивного доходу депозити тощо. В умовах воєнного стану в Україні особливого значення набуває збереження ринкової інфраструктури, забезпечення життєздатності банківської сфери, а відповідно, реалізації адекватної депозитної політики банківськими установами. Перехід від адміністративно-командних методів управління банківською системою до економічних посилює роль конкуренції та зумовлює необхідність врахування потреб клієнтів депозитного ринку. Особливої актуальності питання формування депозитної політики набувають в умовах надзвичайного стану, проведення військових дій і масової внутрішньої і зовнішньої міграції населення України.

23 лютого 2012 р. Верховна Рада України прийняла Закон України «Про систему гарантування вкладів ФО», який набув чинності з 22 вересня 2012р. ФГВФО гарантував повернути кожному вкладнику не менш ніж 200 тис. грн. Протягом періодів, що знаменувалися після цієї дати, Україна пережила не одну кризу депозитної політики банків та їх вкладників. У 2014 році складна політична і економічна ситуація, пов'язана з початком військових дій на Сході України, різка девальвація курсу гривні, чутки про близькість до банкрутства окремих великих банків схвилювали багатьох українців і обумовили відтік коштів із банківської системи, оскільки чимало наших співгромадян мали гривневі та валютні заощадження.

Надзвичайні події порушують звичайний хід життя людей і функціонування СГД, вони пов'язані зі стихійними лихами, епідеміями, пандеміями, війнами тощо. Увесь світ переживає пандемію, пов'язану з виникненням і поширенням вірусу COVID-19, однак причина цієї надзвичайної події лежить у площині бактеріологічній і, певною мірою, не



залежить від волі людини. Значно трагічнішими є причини виникнення надзвичайних подій, пов'язаних із військово-політичними конфліктами. Війна під іменем антитерористичної операції розпочалася на Сході України у 2014 році, та повномасштабне вторгнення армії росії у нашу країну відбулося 24 лютого 2022 року, що обумовило прийняття Президентом України Указу «Про введення воєнного стану в Україні» [30].

В умовах воєнного стану з 13 квітня 2022 року за ініціативи Президента України В.Зеленського внесено зміни у законодавство України для забезпечення стабільності системи гарантування вкладів ФО, відповідно до яких кожному вкладнику банку гарантується виплата коштів в повному розмірі, включаючи нараховані проценти на момент виведення банку з ринку.

Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні ФГВФО гарантуватиме відшкодування коштів в розмірі вкладу та відсотків за ним, але не більше 600 тис. грн., незалежно від кількості рахунків в одному банку.

Облік, аналіз, контроль і оподаткування депозитної діяльності – одна з найважливіших складових банківського менеджменту. Вона безпосередньо впливає на ефективність діяльності банківської установи. Тому обрана тема кваліфікаційної роботи, пов'язана із обліком, аналізом і аудитом депозитної діяльності банку є актуальною.

**Мета кваліфікаційної роботи** – удосконалення організації і методики обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі.

Досягнення поставленої мети зумовило необхідність постановки і вирішення наступних **завдань**:

визначено сутність депозитних операцій банківської установи як об'єкт обліку, аналізу та аудиту;

узагальнено нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту депозитних операцій банківської установи;

охарактеризовано організацію і задачі обліку, аналізу та аудиту в умовах АТ «Таскомбанк»;

формалізовано документальне оформлення депозитних операцій;  
викладено порядок синтетичного і аналітичного обліку депозитних операцій;  
розкрито порядок відображення депозитних операцій у фінансовій і податковій звітності;  
проаналізовано депозитні операції банківської установи;  
запропоновано методику аудиту депозитних операцій банківської установи;  
обґрунтовано напрями удосконалення обліково-інформаційної системи банківської установи за результатами аналізу та аудиту.

**Об'єкт дослідження** – процес організаційного та методичного забезпечення обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі.

**Предмет дослідження** – сукупність теоретико-методичних та науково-практичних аспектів обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у АТ «Таскомбанк».

**Методи дослідження.** Для досягнення поставленої мети та вирішення завдань дослідження використані наступні загальнонаукові і спеціальні методи: історико-хронологічний аналіз; логічне узагальнення; систематизації; наукової абстракції і системного аналізу; аналіз динамічних рядів та факторний аналіз; логічний та структурний аналіз.

**Наукова новизна кваліфікаційної роботи.** У кваліфікаційній роботі обґрунтовано напрями удосконалення системи організації обліку, аналізу, аудиту банківської установи, яка має забезпечити можливість збору, вимірювання, реєстрації, накопичення, оброблення, узагальнення інформації, необхідної для оцінки обсягу депозитів, пов'язаних із ними доходів і витрат, а також прибутковості та ефективності активних і пасивних операцій. На відміну від існуючих підходів, розроблені пропозиції орієнтовані на формування засад функціонування ФГВФО в умовах надзвичайного стану та післявоєнного відновлення економіки.

**Інформаційною базою дослідження** є законодавчо-нормативні акти, наукові періодичні видання, монографії, матеріали науково-практичних конференцій, Інтернет-ресурси, дані НБУ, МСБО і МСФЗ, дані обліково-інформаційної системи АТ «Таскомбанк»: первинні документи з обліку депозитних операцій, облікові реєстри, фінансова та статистична звітність.

**Практичне значення одержаних результатів.** Результати кваліфікаційної роботи у частині удосконалення документального оформлення депозитних операцій, реєстрів синтетичного і аналітичного обліку, а також адаптовані до умов банківської установи методики обліку, аналізу і аудиту депозитних операцій в умовах надзвичайного стану призначені для використання банками, а також для проведення наукових досліджень.

**Апробація результатів кваліфікаційної роботи.** Результати дослідження, що містяться в кваліфікаційній роботі, пройшли апробацію та отримали схвалення на XIII Міжн. наук.-практ. Інтернет-конф. «Фінанси, облік та оподаткування: теорія і практика» (24 листоп. 2022 р., м. Київ).

**Структура, зміст та обсяг кваліфікаційної роботи.** Кваліфікаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел та додатків. Основний зміст кваліфікаційної роботи розміщено на 87 сторінках друкованого тексту, у тому числі 10 таблиць, 17 рисунків та 5 додатків на 24 сторінках. Список використаних літературних джерел налічує 63 найменування, який подано на 8 сторінках.

***Публікації здобувача за темою кваліфікаційної роботи:***

1. Косова Т.Д., Біляк С.Л., Розводовська М. А. Депозитні і кредитні операції банківської установи в умовах надзвичайного стану: організація і методика обліку, аналізу, аудиту. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2022. №3. С. 93-98.

2. Косова Т.Д., Біляк С.Л., Розводовська М. А. Організація і методика обліку депозитних і кредитних операцій банківської установи в умовах надзвичайного стану. *Матер. XIII Міжн. наук.-практ. Інтернет-конф.*

*«Фінанси, облік та оподаткування: теорія і практика»* (24 листоп. 2022 р., м. Київ). К.: НАУ, 2022. С.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ, АУДИТУ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ У БАНКІВСЬКІЙ УСТАНОВІ

#### **1.1. Депозитні операції у банківській установі як об'єкт обліку, аналізу та аудиту**

Сучасна банківська установа - це автономний, економічно самостійний, незалежний та багатофункціональний суб'єкт, який функціонує за умов партнерських взаємовідносин із клієнтами в межах пруденційного банківського нагляду з боку НБУ. Вона здійснює широкий спектр послуг депозитного, кредитного, валютного, платіжного характеру, а також виконує різноманітні функції відносно будь-якого клієнта з метою одержання прибутку від комісійних, довірчих, страхових послуг.

Згідно зі ст. 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність” усі банки на підставі банківської ліцензії мають право здійснювати операції по залученню тимчасово вільних грошових коштів (депозитів) від ФО та СГД (депозитні операції); відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них (розрахункові та касові операції); розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик (депозитні операції) [27]. Депозитні операції відносять до базових операцій банківських установ, які відображаються окремими статтями в балансі банківської установи і в залежності від того, в якій частині балансу вони обліковуються, їх поділяють на пасивні й активні.

Пасивні операції – це операції з мобілізації ресурсів банківської установи, тобто сутність їх полягає у залученні коштів в рамках депозитних та заощаджувальних операцій, отримання депозитів на міжбанківському ринку (в інших банківських установах та в НБУ), емісія цінних паперів.

Банки залучають вільні кошти ФО та СГД шляхом учинення депозитних операцій, у процесі яких використовують різноманітні види банківських рахунків. СВ(Д) вважаються кошти в готівковій і безготівковій формі у валюті України або іноземної валюти, що ФО або СГД розмістили на рахунках у комерційному банку на договірних умовах на певний термін (або без його визначення) під відсоток і які повинні бути виплачені вкладнику відповідно до чинного законодавства й умов договору. До СВ(Д) також відносяться кошти, залучення яких було здійснено банком у формі випуску (емісії) іменних ОС та ДС. Практично всі клієнтські рахунки називаються депозитними.

Суб'єктами депозитних операцій є банківські установи, що виступають у ролі позичальника, і кредитори - власники коштів. Об'єктом депозитних операцій є кошти, передані банківській установі на умовах, визначених двосторонньою угодою. Існують різноманітні ознаки класифікації внесків. У залежності від вкладника депозити заведено розділяти на депозити ФО та СГД. За своїм економічним змістом депозити заведено поділяти на чотири групи (рис. 1.1): до запитання; на певний строк (термінові); іменні ощадні; депозити на подавця.

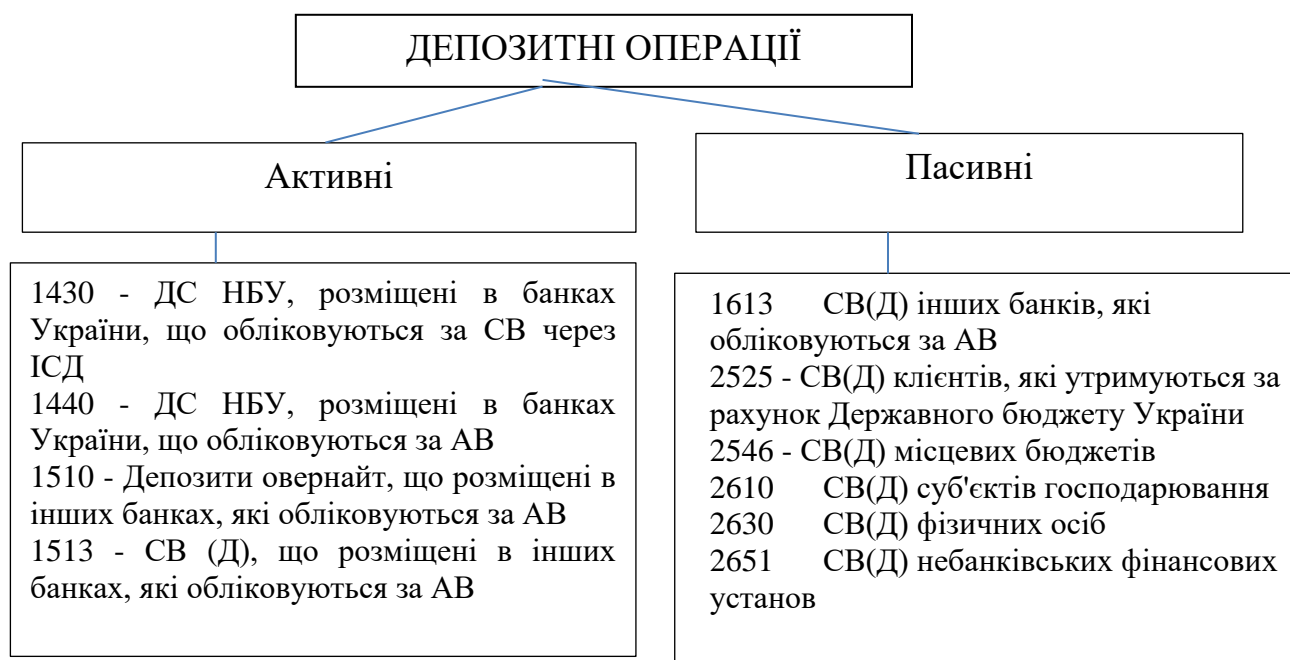


Рис. 1.1 - Класифікація депозитних операцій банківських установ та рахунки для їх обліку

*Джерело: власна розробка*

У свою чергу кожна з цих груп класифікується за різними ознаками. Вклади до запитання розміщуються у банку на розрахунковому або поточному рахунку клієнта. Вони використовуються для вчинення поточних розрахунків власника рахунку з його партнерами. За вимогою клієнта гроші з поточного рахунку в будь-який момент можуть бути цілком або частково вилучені шляхом видачі готівки, виконання платіжного доручення, оплати чеків або векселів. До вкладів до запитання дорівнюють вкладання з попереднім повідомленням банку про зняття грошей із рахунку (за умови, що термін повідомлення не перевищує одного місяця). При регулярному використанні коштів, що зберігаються, на поточних рахунках у клієнтів усе одно залишаються визначені невикористані залишки коштів.

Наявність залишків на рахунках клієнтів пов'язано з осіданням коштів на пасивних рахунках у банківських установах протягом відрізка часу, установити які у момент їхнього надходження на рахунок практично неможливо. Такими є розрахункові і поточні, бюджетні рахунки юридичних і ФО, спеціальні рахунки, на яких зберігаються цільові кошти, кореспондентські рахунки з розрахунків з іншими банками, а також кошти у розрахунках. Банк, відкриваючи рахунок клієнтам, використовує кредитові залишки по рахунках для провідка активних кредитних операцій.

Вклади до запитання у своїй основі не є стабільними, що обмежує сферу їх використання банківськими установами для кредитних й інвестиційних операцій. З цієї причини власникам рахунків виплачується низький відсоток або взагалі не виплачується. В умовах відсутності (як правило) плати за депозити до запитання банки намагаються залучити клієнтів і стимулювати приріст вкладів до запитання шляхом надання додаткових послуг власникам рахунків і підвищення якості їх обслуговування. Це, зокрема, кредитування з поточного рахунку, використання зручних для клієнта форм розрахунку: застосування кредитних карток, чеків, розрахунково-консультаційне обслуговування тощо.

Таким чином, депозити до запитання є найбільше ліквідними внесками. Їх власники можуть у будь-який момент використовувати гроші.

Основними вадами депозитів до запитання є:

- для їх власників - відсутність сплати відсотків за рахунком (або дуже маленький відсоток);
- для банку - необхідність мати більш високий оперативний резерв для підтримки ліквідності (через потенційну можливість вилучення грошей із рахунків до запитання).

Для покриття операційних витрат, пов'язаних із веденням поточних рахунків банк стягує з клієнта комісійну винагороду. Комісія може стягатися з грошового відсотка. Деякі банки не беруть комісії з безпроцентних рахунків за умови збереження на них стабільного залишку не нижче встановленого рівня. До депозитів до запитання можна віднести і кредитові залишки на контокорентних рахунках (це рахунки, на яких враховуються власні кошти клієнта (кредитові сальдо) і кредити банку (дебетове сальдо). На цьому рахунку відображаються всі операції банку з клієнтами, видача кредитів і провідка платежів із доручення клієнта, надходження виторгу від реалізації продукції й інших грошових переказів на користь клієнта і на погашення кредитів. Інакше кажучи, контокорентний рахунок - це активно-пасивний рахунок, що поєднує особливості поточного і кредитного. Кредитове сальдо за контокорентним рахунком означає, що клієнт має у своєму розпорядженні власні кошти, дебетове – що в клієнта виникнула заборгованість перед банком по кредитах.

Формою залучення банком вкладів до запитання є також поточний рахунок з овердрафтом. За режимом функціонування цей рахунок схожий на контокорентний. Проте, якщо останній відкривається надійним клієнтам, які активно кредитуються, то при овердрафті таке кредитування припускається час від часу, тобто має нерегулярний характер. Для цього рахунку характерний кредитовий залишок. Особистий рахунок з овердрафтом може відкриватися ФО та СГД, у той час, як контокорентний рахунок відкривається тільки у



відносинах банку з СГД. Таким чином, особистий рахунок з овердрафтом має більш широку сферу застосування.

Одним із видів депозитів до запитання є залишки коштів на кореспондентських рахунках, відкритих у даному банку іншими банками.

*Строкові вклади* - це кошти, що зараховуються на депозитні рахунки на суворо обговорений термін і можуть бути зняті після закінчення цього терміну або після попереднього повідомлення банку в зазначений термін (не менше 1 місяця). Повернення строкових вкладів клієнту відбувається у вигляді переказу грошей на поточний рахунок або готівки з каси банку. Строкові вклади є для банку кращим видом депозитів, тому що вони стабільні й зручні в банківському плануванні (можливість підтримки ліквідності з меншим оперативним резервом). За ними виплачується високий депозитний відсоток, рівень якого диференціюється в залежності від терміну, виду внеску, періоду повідомлення про вилучення, загальної динаміки ставок грошового ринку й інших умов.

Строкові вклади є джерелом одержання прибутків їхніми власниками. Вони оформляються договором між вкладником і банком. Деякі банки встановлюють мінімальний розмір строкового вкладу, розмір якого залежить від орієнтації банку на певного вкладника (дрібного, середнього, великого).

Строкові вклади не використовуються для вчинення поточних платежів. При достроковому вилученні коштів із термінового депозиту власник, як правило, позбавляється передбачених договором відсотків.

Банк зацікавлений у притягненні строкових вкладів, тому що вони стабільні й дозволяють банку мати у своєму розпорядженні кошти вкладників протягом тривалого часу.

Хиба термінових депозитів для клієнтів складається у неможливості використовувати кошти на рахунках термінових депозитів для розрахунків і поточних платежів, а також для одержання готівки. Для банку хиба складається в необхідності виплат підвищеного відсотку закладами і

зниженні в такий спосіб маржі (різниці між відсотками за активними і пасивними кредитними операціями).

Однієї з форм строкових вкладів є сертифікати. Сертифікати бувають депозитні й ощадні. ДС видаються юридичним, а ощадні - ФО. Сертифікати можна класифікувати за такими особливостями: засіб випуску; засіб оформлення; термін оборотності; умови сплати відсотків.

Автори акцентують увагу на тому, що управлінський облік депозитів і кредитів є невід'ємною частиною банківського менеджменту. Коблянська О. І., Захарчук А. І., Коблянська Г. Ю., досліджуючи методику і організацію обліку доходів і витрат банківських установ, доходять висновку, що їх правильна організація сучасних умовах має забезпечувати оптимізацію кожних елементів витрат та максимізацію доходів, які супроводжують здійснення різного виду банківських операцій і послуг, у тому числі депозитних і кредитних [15, с. 133]. Високо оцінюючи науковий доробок зазначених авторів, слід зазначити, що потребують подальшого дослідження організація і методика обліку, аналізу, аудиту депозитних і кредитних операцій банківської установи в умовах надзвичайного стану:

## **1.2. Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій у банківській установі**

Здійснення обліково-аналітичного процесу неможливо без необхідного рівня правового регулювання. Нормативно-правове регулювання являє собою сукупність законів, що регламентують суспільні й окремі законотворчі відносини, які розробляють і затверджуються на рівні держави (табл. 1.1).

Грошові кошти в НВ та ІВ або банківські метали, залучені від ФО та СГД, обліковуються банками на відповідних рахунках, відкриття яких здійснюється банком на підставі укладеного в письмовій формі договору СВ(Д) або договору банківського рахунку та інших документів відповідно

Таблиця 1.1

**Нормативно-правове забезпечення депозитних операцій банківської установи**

№ з/п	Найменування нормативно-правового документу	Зміст нормативно-правового документу та питання, які регулюються
1	2	3
1.	Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV (із змінами та доповненнями)	Встановлює правові основи господарської діяльності, визначає основні принципи господарювання, функціонування СГД, банківської діяльності. Визначає правовий статус банків, організаційно-правові його форми, види банківських операцій (щодо депозитних операцій – їх сутність, форми та види банківського депозиту, контроль за використанням депозиту, поняття депозитних ресурсів та факторингових послуг і лізингових операцій ).
2.	Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р. №2121-III	Визначає структуру банківської системи, правові основи банків, порядок створення і основні принципи їх діяльності, основні види та перелік операцій банків (зокрема, у ст.2 надається визначення банківського депозиту, у ст.47 та ст.49 визначається перелік депозитних операцій), функції банків та основи захисту інтересів клієнтів.

Продовження табл.1.1

1	2	3
3.	Закон України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12 .07. 2001 р. № 2664-III (Втрата чинності, відбудеться 01.01.2024)	Визначає основні правові засади у сфері надання фінансових послуг, умови створення та діяльності фінансових установ, принципи і механізм надання фінансових послуг, форми та напрямки у сфері державного регулювання ринків фінансових послуг (у ст.1 розкриваються поняття фінансової та депозитної установи, фінансового депозиту та фінансової послуги, у ст.4-6 визначаються умови надання фінансових послуг).
4.	Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. № 996-XIV (із змінами та доповненнями)	Визначає правові засади організації, регулювання, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. В законі сформульовано мету, принципи ведення бухгалтерського обліку, вимоги до порядку організації бухгалтерського обліку та до складання фінансової звітності .
5.	Постанова Правління НБУ „Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні” від 28.08.2001 р. № 255 (Редакція від 13.08.2022)	Встановлює порядок визначення регулятивного капіталу банку та такі економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання всіма банками, а саме нормативи капіталу, нормативи ліквідності, нормативи депозитного ризику, нормативи інвестування, норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку, а також визначає контроль за дотриманням банками економічних нормативів

Продовження табл.1.1

1	2	3
6.	Постанова Правління НБУ „Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України” від 27.02.2018 № 17	Визначають методологічні засади відображення в бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати та порядок застосування банками основних принципів бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат, зокрема визначають поняття та класифікацію доходів та витрат банку, порядок їх відображення в бухгалтерському обліку
7.	Постанова Правління НБУ «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України» від 21.02.2018 № 14	Визначає порядок відображення в бухгалтерському обліку інформації про надання (отримання) депозитів, гарантій, авалів, поручительств, здійснення факторингових операцій, операцій репо, врахування векселів, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під депозитні ризики в банках
8.	Постанова Правління НБУ «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків» від 29.07.2022 № 162	СВ(Д) відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов договору. До СВ(Д) також належать пенсійні депозитні рахунки, що відкриваються ФО відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»

*Продовження табл.1.1*

1	2	3
9.	Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку: Постанова Правління НБУ від 03.12.2003 р. №516. Редакція від 01.08.2022	вкладна (депозитна) операція - операція банку із залучення грошових коштів або банківських металів від вкладника або для вкладника на вкладний (депозитний) рахунок вкладника в банку на договірних засадах, уключаючи видачу йому ощадного сертифіката

*Джерело: власна розробка*

до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ з питань відкриття банками рахунків у НВ та ІВ. Додержання письмової форми договору є обов'язковою умовою взаємовідносин між банком і вкладником.

Договори СВ(Д) визначають права, зобов'язання банківської установи та їх клієнтів, інші умови, визначені Цивільним кодексом України, і мають бути підписані сторонами договору, або їх представниками. Договір, укладений з ФО, скріплюється печаткою банківської установи, а договір, укладений з СГД, - печатками сторін. Банківська установа залишає собі один примірник договору, а другу – видає клієнту під підпис. За договором СВ(Д) банківська установа, що прийняла від вкладника певну грошову суму, зобов'язується виплачувати вкладникові її та проценти на умовах і в порядку, визначеному договором. За договором банківського рахунку, укладеним з СГД або ФО, банківська установа зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок клієнта відповідні кошти або банківські метали, виконувати його розпорядження щодо перерахування і видачі відповідних сум з рахунку, проводити інші доручення власника рахунку.

За користування коштами на СВ(Д) банківська установа сплачує клієнту проценти. Якщо СВ(Д) відкритий на умовах нарахування складних процентів, то сума процентів капіталізується і зараховується на рахунок. Якщо СВ(Д) відкритий на умовах нарахування простих процентів, то сума процентів перераховується на картковий рахунок ФО або поточний рахунок СГД. ФО можуть отримувати нараховані проценти за СВ(Д) на їх поточний рахунок, готівкою, або поповнювати СВ(Д), якщо це передбачено умовами договору.

Розмір і тип процентної ставки визначається депозитним договором і не може змінюватися банківською установою. Для вкладників - ФО банківська установа зобов'язана установлювати однакові типові умови договору СВ(Д) відповідного виду. Якщо встановлюються індивідуальні умови і підвищений розмір процентної ставки, то на зазначений депозит не поширюються умови відшкодування з ФГВФО. Оскільки СВ(Д) СГД не входять у програму відшкодування з ФГВФО, то умови їх розміщення визначаються на

оголошених банком умовах із урахуванням сукупності взаємовідносин з клієнтом, його кредитної історії, спектру використовуваних послуг тощо. Банки можуть укладати з ФО та СГД договори СВ(Д) на користь третьої особи відповідно до законодавства України, яка набуває права вкладника з моменту пред'явлення до банку першої вимоги щодо вкладу. У разі неможливості одержання СВ(Д) третьою особою за умови виникнення форс-мажорних обставин, недосягнення повноліття тощо, кошти повертаються особі, що здійснила грошовий внесок, у т.ч. за рахунок виплат із ФГВФО,. Договори СВ(Д) можуть укладатися як банком - юридичною особою, так і його відокремленим підрозділом за наявності належним чином оформленої довіреності від головного банку.

Банківські установи не мають права в односторонньому порядку змінювати умови укладених договорів СВ(Д), зменшувати розмір процентної ставки, крім вкладу на вимогу). Кошти на рахунки СВ(Д) СГД перераховуються з поточних рахунків у безготівковій формі і повертаються банками на них же.

Банківська установа не має права приймати платіжні документи клієнтів, виставлені до СВ(Д), а перерахувати кошти з одного рахунку СВ(Д) СГД на інший, відкритий у цьому банку, лише в разі зміни ним порядку бухгалтерського обліку рахунку СГД. Нараховані проценти за СВ(Д) СГД банки можуть перераховувати на його поточний рахунок СГД або зараховувати на поповнення вкладу. Проводка розрахункових операцій за СВ(Д) СГД забороняється, крім операцій, пов'язаних із реалізацією майнових прав відповідно до укладених договорів застави та законодавства України.

Кошти на рахунки СВ(Д) ФО можуть вноситися готівкою, перераховуватися з іншого СВ(Д) або поточного рахунку і повертаються банківською установою у готівковій або в безготівковій формі. Рахунок ФО для повернення коштів визначається договором чи за заявою клієнта. За СВ(Д) ФО можуть проводитися операції, пов'язані з реалізацією майнових прав відповідно до договору застави грошових коштів.



Банківські установи мають повернути СВ(Д) та сплатити нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору між вкладником і банком. Також банківська установа зобов'язана видати вклад або його частину на першу вимогу вкладника, якщо не існує заборон регулятора, пов'язаних із ситуацією на грошово-кредитному ринку.

У разі невиконання (неналежного виконання) вимоги ФО про повернення СВ(Д) або його частини банківська установа зобов'язана: прийняти вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, відбитка штампа банку та видачі ФО письмового повідомлення із зазначенням причини відмови у повернення вкладу чи його частини; взяти вимогу на облік за відповідним позабалансовим рахунком, повідомити клієнта про дату взяття вимоги на облік, видачі повідомлення, прізвища, ім'я та по батькові уповноважених осіб із відбиткою печатки банку.

Банківська установа має виконати вимогу відповідно до умов договору СВ(Д), після чого вона може списати її з відповідного позабалансового рахунку. Якщо СВ(Д) повертається вкладникові на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за ним виплачуються в розмірі процентів за вкладами на вимогу. У випадку, коли у разі закінчення терміну СВ(Д) вкладник не вимагає його повернення, договір вважається продовженим на умовах: а) вкладу на вимогу, якщо інше не встановлено договором; б) на умовах попередньо діючого договору, якщо він передбачає пролонгацію вкладу.

Воєнний стан - це особливий правовий режим, що вводиться в Україні або в окремих її місцевостях у разі збройної агресії чи загрози нападу, небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності та передбачає надання відповідним органам державної влади, військовому командуванню, військовим адміністраціям та органам місцевого самоврядування повноважень, необхідних для відвернення загрози, відсічі збройної агресії та забезпечення національної безпеки, усунення загрози небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, а

також тимчасове, зумовлене загрозою, обмеження конституційних прав і свобод людини і громадянина та прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень [47].

Порядок функціонування банківських установ в умовах надзвичайного стану визначає НБУ. Він призначений для мобілізації ресурсів банківської системи для протидії деструктивному впливу факторів, що обумовили введення надзвичайного стану. В Україні – це карантин та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів, а також військовий конфлікт на її території, обумовлений вторгненням РФ, починаючи з 2014 року, створенням псевдореспублік на Донбасі тощо. В умовах воєнного стану здійснення депозитних і кредитних операцій банківських установ обмежується неможливістю забезпечення безперервності їх діяльності, особливо на окупованих і прифронтових територіях. За цих умов регулювання діяльності банківської системи з боку НБУ має бути послідовним, зваженим та дієвим і здійснюється на підставі Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі, затвердженою постановою Правління НБУ від 22.07.2014 № 435 [37]. В основу положень цієї Інструкції покладено такі принципи: пріоритет прав і свобод людини і громадянина; визначеність; співрозмірність (пропорційність); деконцентрація.

Закріплення правового статусу надзвичайного режиму роботи банківської системи потребує внесення відповідних змін в організацію бухгалтерського обліку банківських установ. Готівка та інші цінності в опломбованих мішках, візках, касетах передаються касовими працівниками матеріально відповідальним особам на тимчасове зберігання до сховищ НБУ із відображенням та проставлянням підписів у книзі обліку прийнятої і виданої готівки та інших цінностей. Для надання допомоги з оперативного переміщення мішків, візків, касет з готівкою та іншими цінностями до сховищ залучаються інші касові працівники та інкасатори. В умовах надзвичайного режиму роботи підготовка документів та облік операцій з готівкою в установах банків та підрозділах НБУ може здійснюватися не тільки з

використанням комп'ютерної техніки, але і в ручному режимі на паперових носіях. Бланки первинних, облікових і розпорядчих актів у необхідній кількості мають бути завчасно підготовлені відповідно до зразків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку.

Керівники банківських установ мають забезпечити роботу бухгалтерії, склавши оборотно-сальдовий баланс і оборотно-сальдову відомість станом за останній робочий день, що передував запровадженню надзвичайного режиму роботи. У період зазначеного режиму банківські установи при обліку депозитів можуть не застосовувати такі принципи безперервності; нарахування доходів і витрат; оцінки; нарахування амортизації активів; формування резервів на покриття можливих втрат за активами та за позабалансовими зобов'язаннями.

У період надзвичайного режиму роботи призначення рахунків для обліку активів, капіталу та зобов'язань не змінюється, проте за умови відсутності коштів при здійсненні платежів банківські установи можуть використовувати рахунки дебіторської заборгованості та кредити овердрафт шляхом дебетування поточних рахунків клієнтів. За неможливості використання комп'ютерної техніки для обліку банківських операцій можуть використовуватися відповідні книги (відомості, журнали тощо) зі створеного попередньо запасу відповідних бланків на паперових носіях, а бухгалтерський облік ведеться у ручному режимі, а реєстрація банківських операцій здійснюється із використанням первинних документів шляхом записів у допоміжних книгах (аналітичний облік) та головній книзі (синтетичний облік). Дані за аналітичними рахунками із допоміжних книг безпосередньо відповідальними виконавцями перекосяться до головної книги, у якій операції відображаються за синтетичними рахунками. За кожним із зазначаються обороти за кредитом і дебетом однією сумою та виводиться сальдо. На керівника банківської установи покладається контроль за збереженням первинних документів, відомостей, журналів-ордерів, головної книги для відображення таких операцій у автоматизованій системі банківської установи

у відновлювальному періоді. При цьому меморіальні документи, сформовані та зброшуровані, звіряються з даними, зазначеними в головній книзі.

У разі здійснення реєстрації операцій в автоматизованій системі банку відбувається зведення меморіальних документів. При цьому керівник банку має забезпечити збереження первинних документів, вони мають бути сформовані, зброшуровані і звірені з оборотно-сальдовим балансом банку. Якщо у процесі аудиту виявляються розбіжності, то звірка документів та оборотів проважиться за кожним балансовим рахунком. Зберігання паперових і електронних архівів має відбуватися у спеціально відведених безпечних місцях таким чином, щоби у разі потреби забезпечити їх передавання в належному стані (з описом структури архівів). Допоміжні книги бухгалтерського обліку при ручній формі ведення обліку мають зберігатися у підрозділах банку, відповідальних за здійснення окремих видів банківських операцій.

Після завершення режиму надзвичайного стану роботи банківські установи мають відновити ведення бухгалтерського обліку. З цією метою банківські установи мають створити комісію (робочу групу), склад якої затверджується згідно з наказом керівника банку і має включати керівників відповідних структурних підрозділів банку, головного бухгалтера, їх заступників та інших посадових осіб.

Відновлення обліково-аналітичної інформації щодо активів (кредитів) і пасивів (депозитів) банків здійснюється з використанням резервної інформації за період, що передував надзвичайному режиму роботи. Дані цієї бази виступають як початкове сальдо, обороти за дебетом і кредитом визначаються на основі обов'язкового відображення у балансі всіх операцій, які були здійснені протягом періоду надзвичайного режиму роботи. Якщо резервну інформаційну базу даних втрачено, то відновлення обліку відбувається на підставі наявних документів, що підтверджують здійснення операцій тощо. При цьому має бути проведена ревізія та інвентаризації, звірки з контрагентами тощо.

### **1.3. Організація і задачі обліку, аналізу та аудиту в умовах АТ «Таскомбанк»**

Організація і методика обліку, аналізу, аудиту депозитних операцій банківської установи має враховувати всі особливості роботи банку, наявність економічних, технічних можливостей банку, фінансових ресурсів тощо. Вимогами, що висуваються до обліку депозитних операцій банківської установи, є: системність, оперативність, забезпечення стратегічного розвитку, орієнтація не тільки на поточний результат, а й на ефективну діяльність у довгостроковому періоді.

АТ «ТАСКОМБАНК» здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25.10.2011, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11.08.2014 та Додатку до неї. АТ «ТАСКОМБАНК» є учасником ФГВФО (реєстраційний № 031, свідоцтво № 028 від 18.10.2012),

Банківська установа має ліцензії НКЦПФР від 13.05.2015 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності:

- серія АЕ № 642019 – брокерська діяльність;
- серія АЕ № 642020 - дилерська діяльність;
- серія АЕ № 642020 - андеррайтинг;
- серія АЕ № 294421 - депозитарна діяльність;
- серія АЕ № 294422 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- № 136 - діяльність з управління цінними паперами.

АТ «ТАСКОМБАНК» 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 перейменований рішенням загальних зборів акціонерів із ПАТ «ТАСКОМБАНК» у АТ «ТАСКОМБАНК». Державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції було здійснено у 2019 році. Банківська установа має запис у ЄДР, Головний офіс у м. Києві (Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30) і 103 відділення на території України. У банку працюють близько 1800 осіб.

Кінцевим бенефіціаром АТ «ТАСКОМБАНК» є громадянин України – Тігіпка Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу Банку. Пряма участь Тігіпка С.Л. у банку є одна акція, його сукупний відсоток - 99,93066%.

АТ «ТАСКОМБАНК» є універсальною банківською установою, стратегічним напрямком розвитку якого є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Здійснюючи депозитні операції, банківська установа гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування депозитними продуктами з боку клієнтів, допомагаючи їм знаходити оптимальні рішення для зростання їх фінансових результатів і добробуту.

У 2018 році відбулося приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК», через що він став правонаступником всього майна, всіх прав та обов'язків внаслідок його реорганізації. Вони стосувалися активів (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також зобов'язань (кредитори, вкладники).

АТ «ТАСКОМБАНК» виконує широке коло банківських операцій надаючи послуги своїм клієнтам та партнерам, якими є СГД, ФО, банки та фінансові установи. Основними видами діяльності є:

- кредитування ФО та СГД;
- документарні операції (гарантії, акредитиви);
- розміщення та залучення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку;

- залучення депозитів ФО та СГД;
- розрахунково-касове обслуговування та ведення рахунків клієнтів в НВ та ІВ;
- здійснення операцій з використанням банківських платіжних карток;
- операції з цінними паперами;
- діяльність зберігача цінних паперів;
- супроводження зовнішньоекономічної діяльності клієнтів за експортно-імпортними операціями, за операціями пов'язаними з рухом капіталів;
- встановлення та ведення кореспондентських відносин із банками-кореспондентами;
- операції з придбання та продажу іноземної валюти за гривню, обмінні операції з іноземними валютами;
- прийняття платежів населення;
- надання в оренду індивідуальних сейфів;
- міжнародні грошові перекази;
- грошові перекази в національній валюті по території України;
- надання послуг з купівлі-продажу банківських металів у ФО;
- інші операції.

Протягом 2020-2021 років АТ «ТАСКОМБАНК» погіршив свої позиції у рейтингу банків за розміром чистих активів, опустившись із 17 на 24 місце.

Станом на 01.09.2022 вартість активів АТ «ТАСКОМБАНК» становить 30700404 тис. грн. (табл. 1.2). Найбільш значущою статтею активів є Кредити та заборгованість клієнтів – 15559216 тис. грн. (50,68%), на другому місці знаходиться стаття - Цінні папери, які обліковуються за АВ – 3702332 тис. грн. (12,06%), на третьому місці - Кошти в інших банках – 3191915 тис. грн. (10,40%). Про рівень ризику активних операцій свідчить абсолютний розмір і питома вага резервів у загальних активах банку, яка становить відповідно (2691816) тис. грн., або (8,77%).

Таблиця 1.2

## Склад і структура активів АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 01.09.2022

Стаття активів	Грошові кошти та їх еквіваленти	Фінансові активи, що обліковуються за СВ через прибуток або збиток	Кошти в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів	Цінні папери, які обліковуються за СВ через ІСД	Цінні папери, які обліковуються за АВ	Інвестиційна нерухомість
Тис. грн.	1425103	140424	3191915	15559216	2639485	3702332	23521
Структура, %	4,64	0,46	10,40	50,68	8,60	12,06	0,08

Стаття активів	Основні засоби та нематеріальні активи	Інші фінансові активи	Інші активи	резерви під інші активи	Чисті активи, усього	Усього резервів	Загальні активи, усього	Довідково: ОВДП
Тис. грн.	661567	161753	503274	-232	28008588	-2691816	30700404	2586341
Структура, %	2,15	0,53	1,64	0,00	91,23	-8,77	100,00	8,42

*Джерело: власні розрахунки*



Станом на 01.09.2022 зобов'язання банку (табл. 1.3) становлять 24849530 тис. грн., у т.ч. кошти клієнтів – 22773983 тис. грн. (91,65%). У їх складі слід виділити такі складові: кошти СГД та небанківських фінансових установ – 12530595 тис. грн. (50,43%), кошти ФО – 10243387 тис. грн. (41,22%).

АТ «ТАСКОМБАНК» - це фінансова установа, яка протягом 2018-9 міс. 2022 працює прибутково (рис. 1.2).

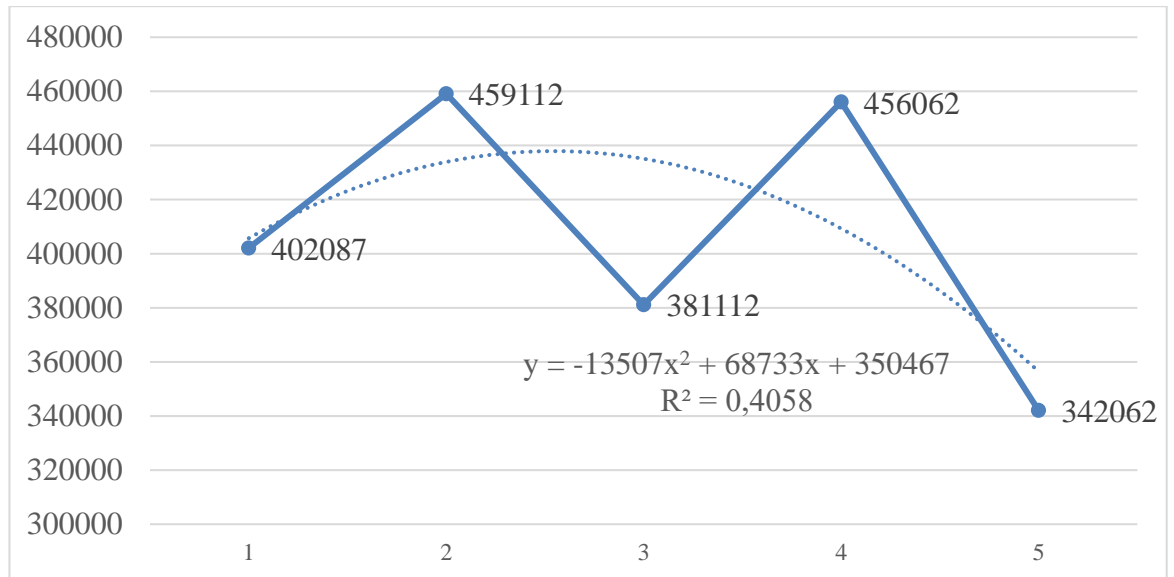


Рис. 1.2 – Динаміка чистого прибутку АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2018-9 міс. 2022, тис. грн.

*Джерело: власні розрахунки*

Динаміка чистого прибутку свідчить про те, що він описується поліноміальною функцією з параболою, гілки якої опущені до низу. АТ «ТАСКОМБАНК» є системно важливим банком, який опікується вирішенням таких проблем:

- відновлювана електрична енергія в Україні;
- якісне обслуговування клієнтів в мережі відділень, що відповідають критеріям: *sales-service-center*;
- розвиток Контакт-центру з високою якістю обслуговування клієнтських звернень;
- якісне обслуговування роздрібних клієнтів сегменту Private;

Таблиця 1.3

## Склад і структура зобов'язань АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 01.09.2022

Стаття пасивів	Кошти отримані від НБУ	Кошти банків	Кошти клієнтів	у тому числі кошти				Боргові цінні папери, емітовані банком
				СГД та небанківських фінансових установ	кошти на вимогу	кошти ФО	кошти на вимогу	
Тис. грн.	500000	514923	22773983	12530595	4607470	10243387	2143137	9473
Структура, %	2,01	2,07	91,65	50,43	18,54	41,22	8,62	0,04

Стаття пасивів	Інші залучені кошти	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	Відстрочені податкові зобов'язання	Резерви за зобов'язаннями	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання	Усього зобов'язань
Тис. грн.	404640	1074	1699	20120	379923	243695	24849530
Структура, %	1,63	0,00	0,01	0,08	1,53	0,98	100,00

*Джерело: власні розрахунки*

- створення персональних менеджерів з продажу депозитів;
- реалізація спільного проекту України та ЄІБ для фінансування бізнесу;
- подальше встановлення терміналів самообслуговування клієнтів та банкоматів для проведення депозитних операцій.

Для популяризації депозитних операцій АТ «ТАСКОМБАНК» використовується додаток ТАС24: ТАС24-Бізнес - для малого та середнього бізнесу; «ТАС НЕРЕЗИДЕНТ» - для обслуговування рахунків компаній-нерезидентів; ТАС24-2U – для обслуговування ФО (надбавки, бонуси, *cash-back*); «ТАС Mobile» - для управління рахунками за допомогою смартфонів і планшетів; Apple Pay - послуга мобільного платежу та цифрового гаманця від Apple Inc., яка дозволяє користувачам здійснювати платежі особисто.

## **Висновки до розділу 1**

1. Депозитом (внеском) вважаються кошти в готівковій і безготівковій формі у валюті України або іноземної валюти, що ФО або СГД розмістила на рахунках у банківській установі на договірних умовах на певний термін (або без його визначення) під відсоток і які повинні бути виплачені вкладнику відповідно до чинного законодавства й умов договору. До таких внесків також відносяться кошти, залучення яких було здійснено банком у формі випуску (емісії) іменних ощадних (депозитних) сертифікатів. Практично всі клієнтські рахунки називаються депозитними.

2. Основними нормативними документами з обліку і аналізу депозитних операцій є Постанови Правління НБУ: Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку.

3. Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності залучені кошти банку представленні наступними статтями у Звіті про фінансовий стан: «Кошти банків»; «Кошти клієнтів». До статті «Кошти банків» включені кредити та депозити, отримані від банків. Стаття «Кошти клієнтів» включає кошти ФО та СГД, що обліковуються як на поточних рахунках так і на вкладних. Під час первісного визнання залучені СВ(Д) оцінюються і відображаються в обліку за СВ, включаючи витрати на операцію.

4. Об'єктом дослідження є АТ «ТАСКОМБАНК», який протягом 2020-2021 років погіршив свої позиції у рейтингу банків за розміром чистих активів, опустившись із 17 на 24 місце. Станом на 01.09.2022 вартість активів АТ «ТАСКОМБАНК» становить 30700404 тис. грн. (табл. 1.2). Найбільш значущою статтею активів є Кредити та заборгованість клієнтів – 15559216 тис. грн. (50,68%), на другому місці знаходиться стаття - Цінні папери, які обліковуються за АВ – 3702332 тис. грн. (12,06%), на третьому місці - Кошти в інших банках – 3191915 тис. грн. (10,40%). Про рівень ризику активних операцій свідчить абсолютний розмір і питома вага резервів у загальних активах банку, яка становить відповідно (2691816) тис. грн., або (8,77%).

5. Станом на 01.09.2022 зобов'язання банку (табл. 1.3) становлять 24849530 тис. грн., у т.ч. кошти клієнтів – 22773983 тис. грн. (91,65%). У їх складі слід виділити такі складові: кошти СГД та небанківських фінансових установ – 12530595 тис. грн. (50,43%), кошти ФО – 10243387 тис. грн. (41,22%).

6. АТ «ТАСКОМБАНК» є системно важливим банком, який опікується вирішенням важливих загальнонаціональних проблем. Це фінансова установа, яка протягом 2018-9 міс. 2022 працює прибутково. Динаміка чистого прибутку свідчить про те, що він описується поліноміальною функцією з параболою, гілки якої опущені до низу.

## РОЗДІЛ 2

### ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ У БАНКІВСЬКІЙ УСТАНОВІ В УМОВАХ АТ «ТАСКОМБАНК»

#### **2.1. Документальне оформлення депозитних операцій у банківській установі**

У своїй діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» керується Законом України "Про банки і банківську діяльність", чинним законодавством України з питань діяльності та оподаткування, діючими нормативно-правовими актами і документами НБУ та внутрішніми нормативними документами, основними з яких є:

- Статут Банку;
- Постанови Правління Банку;
- нормативні документи Банку (Накази, Розпорядження, Положення, Порядки, Інструкції, Технологічні карти).

Річна фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» складена згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ, міжнародних стандартів та облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок.

У примітках до річної фінансової звітності Банком застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за МСФЗ, відповідно, відмінності між Обліковою політикою банку та МСФЗ визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та МСФЗ.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою Банку на 2020 рік та

нормативних актів НБУ. Бухгалтерський облік банківська установа веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, нормативних актів НБУ, міжнародних та національних стандартів Положення про облікову політику Банку визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку;
- порядок нарахування доходів і витрат банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання банку оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу НБУ на момент складання балансу. Переоцінка або перерахунок активів та зобов'язань веде до зменшення або збільшення власного капіталу Банку.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, Банківська установа використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування спеціальних банківських резервів, переоцінка активів до їх СВ, амортизація необоротних активів тощо.

Шляхом застосування організаційних та контрольних методів управління системою структурних підрозділів, забезпечено дотримання вимог

та правил його облікової політики підрозділами Банку, повноту та достовірність фінансової, статистичної і управлінської звітності.

Банки залучають вільні грошові кошти шляхом виконання депозитних операцій, у процесі яких використовуються різні види банківських рахунків. Депозити бувають до запитання і строкові. Депозити до запитання розміщуються у банку на поточному рахунку клієнта. Вони використовуються власниками для здійснення поточних розрахунків з їх господарськими партнерами. За вимогою клієнта кошти з його поточного рахунка у будь-який час можуть вилучатися шляхом видачі готівки, виконання платіжного доручення, оплати чеків або векселів.

Принципи організації депозитних операцій:

- депозитні операції здійснюються таким чином, щоб сприяти отриманню банківського прибутку або створювати умови для отримання прибутку в майбутньому;

- у процесі організації забезпечується різноманітність суб'єктів депозитних операцій та поєднання різних форм депозитів;

- у процесі здійснення банківських операцій забезпечується взаємозв'язок і взаємоузгодження між депозитними і кредитними операціями за термінами і сумами;

- особлива увага в процесі організації депозитних операцій приділяється строковим депозитам, які сприяють підтримці ліквідності балансу банку;

- у процесі організації депозитних операцій з метою забезпечення ліквідності діяльності банку щодо залучених коштів ФО та СГД формуються обов'язкові резерви згідно з чинним законодавством (банки прагнуть, щоб резерви вільних коштів були мінімальними);

- прагнення розширення спектра банківських послуг, підвищення якості й культури обслуговування клієнтів, що має сприяти залученню депозитів.

У банківській практиці депозити класифікують:

1. За категоріями депонентів:

- депозити суб'єктів господарської діяльності;

- депозити ФО;
  - депозити банків.
2. За способом оформлення:

- іменні депозити;
- депозити на пред'явника.

3. За строками використання:

- депозити до запитання;
- депозити на визначений термін (строкові);
- ощадні вклади.

Депозити за своїм економічним значенням можуть бути як пасивними, так і активними.

Активні депозити - розміщення банківських коштів на вклади в інші банки. Депозитні операції можуть бути активними лише на міжбанківському кредитному ринку.

Пасивні депозити - це кошти, залучені банком.

У зв'язку з тим, що склад СГД неоднорідний, вклади також можна класифікувати залежно від форми організації, суб'єкта економічних відносин, форми власності, характеру інвестицій та інших ознак.

Вклади до запитання призначені для здійснення поточних розрахунків, розміщуються у банківських установах на поточних та контокорентних рахунках і можуть бути у будь-який час частково або повністю поповнені або використані.

При відкритті поточних рахунків закладами до запитання СГД укладають із банком спеціальну угоду, а ФО відкривається та ведеться ощадна книжка.

У більшості банків вклади до запитання становлять найбільшу частку в структурі залучених коштів. Це найбільш дешеве джерело банківських ресурсів. Власник рахунку може в будь-який момент вилучити кошти, тому банківська установа повинен мати завжди високоліквідні активи за рахунок



зменшення частки менш ліквідних, але таких, що дають високі доходи. Тому на залишок коштів на рахунках до запитання виплачуються низькі відсотки.

Вклади до запитання є нестабільними, що обмежує можливість їх використання банком для позикових та інвестиційних операцій. В умовах відсутності (як правило) плати за депозити до запитання банки намагаються залучити клієнтів і стимулювати приріст поточних внесків за рахунок надання їм додаткових послуг та підвищення якості обслуговування. Це, зокрема, кредитування з поточного рахунка, пільги вкладникам в одержанні кредиту, використання зручних для клієнта форм розрахунків, застосування кредитних карток, чеків, розрахунково-консультативне обслуговування тощо. До вкладів до запитання належать також кредитові залишки за контокорентним рахунком або поточним рахунком з овердрафтом. Для покриття операційних витрат, пов'язаних з веденням поточних рахунків, банківська установа стягує з клієнта комісійну винагороду. Комісія може утримуватися завдяки депозитному відсотку. Деякі

банки не стягують комісії за ведення поточних рахунків за умови зберігання на них стабільного залишку, не нижчого від встановленого рівня.

Незважаючи на високу мобільність коштів на рахунках до запитання, є можливість визначити їх мінімальний нерухомий залишок і використати його як стабільний позичковий ресурс.

Банки зацікавлені у вкладах до запитання з двох причин:

- клієнти мають залишки грошей на рахунку і виникає можливість для банку використовувати ці залишки для короткострокового кредитування і отримання доходу;

- банківська установа має можливість надати клієнту повний спектр банківських операцій та послуг.

Строкові вклади - це грошові кошти, розміщені у банку на суворо обумовлений термін не менше від одного місяця і можуть бути знятими після закінчення цього терміну або після попереднього повідомлення банку. Вилучення строкових вкладів відбувається шляхом переказування грошей на

розрахунковий (поточний) рахунок або готівкою з каси банку. Строкові вклади є для банків кращим видом депозитів, оскільки вони стабільні і зручні в банківському плануванні. За ними сплачується високий депозитний відсоток, рівень якого диференціюється залежно від терміну, виду внеску, періоду повідомлення про вилучення, загальної динаміки ставок грошового ринку та інших умов. Строкові вклади є джерелом одержання прибутків їх власниками, вони оформляються угодою між вкладником і банком. Строкові вклади не використовуються для здійснення поточних платежів. Якщо вкладник бажає змінити суму внеску - зменшити або збільшити, то він може розірвати депозитну угоду і переоформити свій строковий вклад на нових умовах. При достроковому вилученні коштів з такого депозиту власник, як правило, позбавляється передбачених угодою відсотків. У цьому випадку відсотки знижуються до рівня, передбаченого закладами до запитання. До строкових вкладів належать:

- депозитні рахунки СГД;
- рахунки з обліку ощадних (депозитних) сертифікатів;
- строкові і цільові рахунки ФО;
- рахунки зі збереження бюджетних коштів або коштів з фінансування капітальних вкладень на відповідний термін, у визначений період.

За термінами строкові вклади поділяються на:

- депозити терміном до 1 місяця;
- депозити терміном від 1 до 3 місяців;
- депозити терміном від 3 до 6 місяців;
- депозити терміном від 6 до 12 місяців;
- депозити терміном більше 1 року;
- ДС.

Якщо вкладник продовжує зберігати гроші на депозитному рахунку після обумовленого терміну, він може розпоряджатися ним як поточним рахунком.

Перевагою строкових депозитних рахунків для клієнтів є отримання високого процента, а для банку - можливість використання прогнозованих ресурсів для кредитування.

Недоліком строкових депозитів для клієнтів є низька ліквідність їх і неможливість використання для розрахункових і поточних платежів, а також для отримання готівки.

Вклади коштів ФО та СГД на депозитний рахунок банком оформляються шляхом:

- відкриття строкового депозитного рахунку з укладанням договору банківського вкладу (видачею ощадної книжки);
- видачі ощадного (депозитного) сертифіката.

Власник коштів замість відкриття депозитного рахунку може придбати ощадний (депозитний) сертифікат банківської установи на умовах, передбачених правилами їх випуску та іншими правилами.

Ощадні вклади призначені для нагромадження або розміщення грошових заощаджень Як і строкові, вони можуть поділятися за термінами, проте їх основна відмінність полягає у можливості поновлення у будь-який момент. Основними користувачами ощадних вкладів є ФО. Вилучення ощадного вкладу, як правило, повинно здійснюватись за попереднім повідомленням.

Ощадні вклади населення вигідні банку тим, що вони, як правило, мають довгостроковий характер і, відповідно, можуть бути джерелом довгострокових вкладень.

Недоліки ощадних вкладів з погляду банку:

- великі витрати банківської установи у зв'язку з виплатою підвищених відсотків і зниження таким чином маржі;
- залежність цих вкладів від різних чинників: політичних, економічних, що підвищує загрозу швидкого відпливу коштів з цих рахунків зниження ліквідності банку;
- нездатність банку відновити ці ресурси на постійній основі.

Банки сплачують за користування грошовими коштами їх власникам відповідну плату у вигляді процентів, які встановлюються диференційовано залежно від виду вкладу, терміну зберігання, суми. Найнижчі проценти закладами до запитання. Строкові та ощадні вклади характеризуються підвищеними процентами. За порядком сплати та нарахування процентів розрізняють вклади:

- з постійною або змінною процентною ставкою;
- з простими або складними процентами;
- з періодичним нарахуванням та виплатою процентів або після закінчення терміну вкладу.

АТ «Таскомбанк» активно залучає кошти населення на депозитні та поточні рахунки в НВ і ІВ (доларах США і євро).

На сьогодні АТ «Таскомбанк» є одним із лідерів за обсягом залучених коштів ФО серед усіх банків країни. Клієнти банку можуть розмістити свої заощадження на рахунках до запитання, депозитних рахунках із низкою додаткових переваг для вкладника (з виплатою відсотків наприкінці терміну чи щомісяця; з можливістю поповнення та дострокового зняття коштів тощо), а також пенсійні рахунки для одержання пенсій.

Депозит можна розмістити на 1,2,3, 6 і 12 місяців. Ставки за всіма видами вкладів не змінюються протягом усього терміну дії депозитного договору.

Документи необхідні для відкриття депозитного рахунку:

- паспорт громадянина України;
- довідка про присвоєння ідентифікаційного коду платника податків;
- пенсійне посвідчення (при відкритті депозиту «Премія для пенсіонерів»).

Типи вкладів та їхні основні переваги:

- «Класичний» - можливість одержати найбільший прибуток у вигляді відсотків.
- «Ощадний» - з квартальною капіталізацією відсотків та можливістю

поповнення рахунку у зручний для вас час протягом терміну дії вкладу.

- «Бонус» - передбачає отримання щомісячного додаткового доходу .

- на вимогу «Універсальний» - з щомісячною капіталізацією відсотків та складною ярусною процентною ставкою (нараховується окремо на кожен частину вкладу в межах відповідного ярусу).

Спеціальна пропозиція для власників пакетів банківських послуг

Пакет банківських послуг «Оптимальний» - це всі сучасні банківські сервіси, зібрані в одному продукті.

Безстроковий вклад на вимогу «Універсальний» із привабливими відсотковими ставками - лише для власників пакету банківських послуг «Оптимальний»!

Вклад «Універсальний» - це спеціальний продукт з вільним доступом до усієї суми розміщених коштів у будь-який час - без обмежень і втрати відсотків. Відсутність будь-яких штрафних санкцій. Можливість накопичення коштів шляхом поповнення вкладу. Щомісячна сплата відсотків шляхом капіталізації.

Вклад «Ощадний» на спеціальних умовах з підвищеними відсотковими ставками - лише для власників пакету банківських послуг «Оптимальний», «Пенсійний Оптимальний» та «Пенсійний Легкий»!

АТ «Таскомбанк» пропонує корпоративним клієнтам ефективно використання тимчасово вільних коштів — їх розміщення на депозитних рахунках із різним строком дії. Депозитні рахунки можуть бути відкриті в національній валюті України, у доларах США чи євро. Мінімальна сума депозиту складає 10 тис. доларів США (10 тис. євро) — для валютних депозитів чи 50 тис. грн. - для гривневих.

Перелік документів, необхідних для відкриття депозитного рахунку юридичній особі:

1. Документ про повідомлення органів Пенсійного фонду України щодо внесення єдиного соціального внеску.

2. Копія свідоцтва про державну реєстрацію СГД в органі виконавчої влади, іншому органі, уповноваженому здійснювати державну реєстрацію, засвідчена органом, що видав свідоцтво, або нотаріально чи уповноваженим працівником Банку.

3. Копія належним чином зареєстрованих установчих документів, (засвідчена нотаріально чи органом, який здійснив реєстрацію): статут / засновницький договір / установчі акти / положення.

4. Копія довідки про внесення СГД до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, засвідчена нотаріально або органом, що видав довідку, або уповноваженим працівником Банку.

5. Копія документа, що підтверджує взяття СГД на облік в органі державної податкової служби, засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника Банку (довідка за формою 4-опп).

6. Копія документа про призначення керівника (копія протоколу, копія наказу на призначення керівника з правом першого підпису на банківських документах), засвідчену печаткою та підписом керівника, його паспорт та ідентифікаційний номер.

7. Ідентифікаційні дані ФО (засновників) — власників Істотної участі статутного капіталу товариства (10 і більше %), шляхом надання копій паспортів або письмового повідомлення із зазначенням такої Інформації: прізвище, ім'я, по-батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або Іншого документа, який засвідчує особу), дату видачі та орган, який його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з державним реєстром ФО-платників податків та Інших обов'язкових платежів.

8. Ідентифікаційні дані СГД (засновників), а саме:

- копію свідоцтва про державну реєстрацію СГД-резидента засновника в органі, уповноваженому здійснювати державну реєстрацію, засвідчену підписом керівника та печаткою СГД;

- копію статуту, засвідчену підписом керівника та печаткою СГД ;

- копії відповідних документів, що підтверджують призначення на посаду керівника СГД-резидента засновника; зокрема, необхідно надати копію паспорта та довідку з присвоєним ідентифікаційним номером платників податків керівника.

9. Ідентифікаційні дані ФО, які мають опосередкований вплив на діяльність СГД-резидента засновника (50 і більше % статутного капіталу), шляхом надання копій паспортів або письмового повідомлення із зазначенням такої інформації: прізвище, ім'я, по-батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який засвідчує особу), дату видачі та орган, який його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з державним реєстром ФО-платників податків та інших обов'язкових платежів.

10. Копія свідоцтва про реєстрацію СГД в реєстрі фінансових установ, засвідчена керівником.

Документи, зазначені в пунктах 2-10 цього переліку, не подаються у разі наявності у Клієнта рахунків, відкритих в АТ «Таскомбанк».

АТ «Таскомбанк» пропонує корпоративним клієнтам ефективно використання тимчасово вільних коштів - розміщення на депозитних рахунках на різні строки з можливістю поповнення вкладу та дострокового зняття коштів. Депозитні рахунки відкриваються в гривні, доларах США чи євро.

Розуміння банком індивідуальних потреб кожного бізнесу та наявність персонального менеджера, який відповідає за комплексний розвиток взаємовідносин із клієнтом, допоможуть обрати саме той вид депозиту, який максимально відповідає вимогам клієнта. Генеральний депозитний договір дозволяє у максимально стислі строки погоджувати розміщення коштів на банківському рахунку, із спростити процедуру оформлення вкладів та повторно використовувати відкриті раніше депозитні рахунки для розміщення нових вкладів.

АТ «Таскомбанк» пропонує такі депозити:

- «Поточний» - дозволяє клієнту користуватися розміщеними коштами з незначним мінімальним залишком, передбачає можливість поповнення

вкладу, а також дострокове (до дати закінчення вкладу) часткове або повне зняття коштів. Сплата процентів відбувається щомісячно за ярусною процентною ставкою, розмір якої залежить від середньоденного залишку коштів на депозитному рахунку - чим більший залишок, тим вища процента ставка за вкладом у розрахунковому періоді.

- «Класичний» - проценти сплачуються в день закінчення вкладу. При цьому часткове або повне повернення коштів і поповнення вкладу до закінчення строку дії договору не передбачені.

- «Класичний достроковий» - проценти сплачуються в день закінчення депозиту. При цьому передбачається повернення усієї суми вкладу на вимогу клієнта до дати закінчення вкладу.

- «Щомісячний» - щомісячна сплата процентів, часткове або повне повернення коштів і поповнення вкладу до закінчення строку дії договору не передбачається.

- «Щомісячний достроковий» - проценти сплачуються щомісяця. При цьому передбачена можливість повернення всієї суми вкладу на вимогу депонента до дати закінчення договору.

- «Класичний накопичувальний» - сплата процентів у день закінчення строку вкладу; передбачено можливість поповнення депозиту.

- «Класичний накопичувальний достроковий» - сплата процентів відбувається в день закінчення вкладу, передбачено можливість поповнення депозиту та повернення всієї розміщеної на ньому суми до дати закінчення договору.

- «Щомісячний накопичувальний» - проценти сплачуються щомісяця, передбачено можливість поповнення вкладу.

- «Щомісячний накопичувальний достроковий» - щомісячна сплата процентів, передбачена можливість поповнення вкладу та повернення усієї його суми до дати закінчення договору.

АТ «Таскомбанк» існують спеціальні умови депозитів для клієнтів мікробізнесу: «МСБ-Капітал», «МСБ-Лідер», «МСБ-Партнер», «МСБ-



Депозитна лінія». Депозитний рахунок - ефективний та стабільний інструмент використання тимчасово вільних коштів для надійного їх збереження та отримання стабільного прибутку у вигляді відсотків.

## **2.2. Синтетичний і аналітичний облік депозитних операцій у банківській установі**

Бухгалтерський облік депозитних операцій ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах: безперервності; стабільності; обережності; нарахування доходів та видатків; дати операції, окремого відображення активів та пасивів; переваги змісту над формою; оцінки активів та пасивів.

АТ «Таскомбанк» здійснює облік коштів на дату залучення на вклад (депозит) бухгалтерською проводкою по дебету рахунків для обліку грошових коштів і банківських металів, рахунків клієнтів і кредиту рахунків для обліку залучених вкладів (депозитів) (табл. 2.1).

АТ «Таскомбанк» володіє ДС НБУ, розміщеними в банках України, що обліковуються за АВ. Їх купівля відображається за дебетом 1440 та кредитом 1500 «Кореспондентські рахунки, які відкриті в інших банках». Нараховані доходи за ДС НБУ, розміщеними в банках України, що обліковуються за АВ, відображаються за дебетом рахунку 1448 та кредитом рахунку 6128 «Процентні доходи за ДС НБУ, розміщеними в банках України, які обліковуються за АВ».

АТ «Таскомбанк» за активним рахунком 1510 відображає сальдо за Депозитами овернайт, що розміщені в інших банках, які обліковуються за АВ. Нараховані доходи відображені за дебетом рахунку 1518 та кредитом рахунку 6012 «Процентні доходи за СВ(Д), що розміщені в інших банках, які обліковуються за АВ». Відкриття СВ(Д) інших банків, які обліковуються за АВ, відображається за дебетом 1500 та кредитом 1613.

Таблиця 2.1

**Фрагмент Оборотно-сальдового балансу АБ «ТАСКОМБАНК» в частині активних депозитних операцій  
станом на 01/09/2022 року**

Рахунок		Актив пасив	Обороти						Сальдо		
Но- мер	Назва		дебет			кредит			усього	НВ	ІВ
			усього	НВ	ІВ	усього	НВ	ІВ			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1440	ДС НБУ, розміщені в банках України, що обліковуються за АВ	А	119300000	119300000	0	121600000	121600000	0	3700000	3700000	
1446	НП/Д за ДС НБУ, розміщеними в банках України, що обліковуються за АВ	А	0	0	0	0	0	0	0	0	
1448	Нараховані доходи за ДС НБУ, розміщеними в банках України, що обліковуються за АВ	А	101389	101389	0	110400	110400	0	2332	2332	
<b>Група 144 - Усього</b>			<b>119401389</b>	<b>119401389</b>	<b>0</b>	<b>121710400</b>	<b>121710400</b>	<b>0</b>	<b>3702332</b>	<b>3702332</b>	<b>0</b>
1510	Депозити овернайт, що розміщені в інших банках, які обліковуються за АВ	А	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1513	СВ(Д), що розміщені в інших банках, які обліковуються за АВ	А	0	0	0	0	0	0	365686	0	365686

Продовження табл. 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1516	НП/Д за СВ(Д), що розміщені в інших банках, які обліковуються за АВ	А	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1518	Нараховані доходи за СВ(Д), що розміщені в інших банках, які обліковуються за АВ	А	2047	0	2047	2047	0	2047	0	0	0
<b>Група 151 - Усього</b>			<b>2047</b>	<b>0</b>	<b>2047</b>	<b>2047</b>	<b>0</b>	<b>2047</b>	<b>365686</b>	<b>0</b>	<b>365686</b>

Джерело: дані оборотно-сальдового балансу банку

Нараховані витрати за СВ(Д) інших банків, які обліковуються за АВ, відображаються за кредитом 1618 та дебетом 7012 «Процентні витрати за СВ(Д) інших банків» (табл. 2.2).

СВ(Д) СГД, Кошти, що отримані від СГД за операціями репо обліковуються на пасивних рахунках 2610, 2611. При відкритті депозиту чи проведенні операцій репо дебетується пасивний рахунок 2600 «Поточні рахунки суб'єктів господарювання» в кореспонденції з кредитом рахунків 2610, 2611. Нараховані витрати за строковими коштами СГД відображаються за кредитом пасивного рахунку 2618 в кореспонденції з дебетом активного рахунку 7021 – Процентні витрати за строковими коштами СГД, які обліковуються за АВ.

СВ(Д) ФО обліковуються на пасивному рахунку 2630. При відкритті депозиту кредитується рахунок 2630 і дебетуються активні рахунки:

при розміщенні депозиту готівкою - 1001 «Банкноти та монети в касі банку», 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»;

при списанні коштів з поточного (карткового) рахунку ФО - 2620 «Кошти на вимогу ФО».

Нараховані витрати за строковими коштами ФО відображаються за кредитом пасивного рахунку 2638 в кореспонденції з дебетом активного рахунку 7041 - Процентні витрати за строковими коштами ФО.

СВ(Д) небанківських фінансових установ обліковуються на пасивному рахунку 2651. При відкритті депозиту дебетується пасивний рахунок 2650 Кошти на вимогу небанківських фінансових установ в кореспонденції з кредитом рахунку 2651. Нараховані витрати за строковими коштами небанківських фінансових установ відображаються за кредитом пасивного рахунку 2658 в кореспонденції з дебетом активного рахунку 7071 - Процентні витрати за строковими коштами небанківських фінансових установ.

Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами відображаються на позабалансовому рахунку 9350.

Таблиця 2.2

**Фрагмент Оборотно-сальдового балансу АБ «ТАСКОМБАНК» в частині пасивних депозитних операцій станом на 01/09/2022 року**

Рахунок		Актив пасив	Обороти						Сальдо		
Но-мер	Назва		дебет			кредит			усього	НВ	ІВ
			усього	НВ	ІВ	усього	НВ	ІВ			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1613	СВ(Д) інших банків, які обліковуються за АВ	П	0	0	0	0	0	0	314 490	0	314 490
1616	НП/Д за СВ(Д) інших банків, які обліковуються за АВ	А	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		П	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1618	Нараховані витрати за СВ(Д) інших банків, які обліковуються за АВ	А	271	0	271	271	0	271	0	0	0
		П	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Група 161 - Усього</b>			<b>271</b>	<b>0</b>	<b>271</b>	<b>271</b>	<b>0</b>	<b>271</b>	<b>314490</b>	<b>0</b>	<b>314490</b>
2610	СВ(Д) СГД	П	89023449	88960609	62840	88420170	88345532	74638	5878963	4499109	1379854

Продовження табл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2611	Кошти, що отримані від СГД за операціями репо	П	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2616	НП/Д за строковими коштами СГД	А	90	84	6	90	84	6	0	0	0
		П	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2618	Нараховані витрати за строковими коштами СГД	П	70459	69866	594	67802	65592	2209	31071	17573	13 499
<b>Група 261 - Усього</b>			<b>89093998</b>	<b>89030559</b>	<b>63440</b>	<b>88488061</b>	<b>88411208</b>	<b>76853</b>	<b>5910034</b>	<b>4516681</b>	<b>1393353</b>
2630	СВ(Д) ФО	П	648909	362458	286451	896853	544470	352382	8051692	4138769	3 912 923
2636	НП/Д за строковими коштами ФО	А	15	0	15	15	0	15	0	0	0
		П	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2638	Нараховані витрати за строковими коштами ФО	П	47521	38603	8918	47479	39116	8364	48319	31864	16 455
<b>Група 263 - Усього</b>			<b>696 445</b>	<b>401061</b>	<b>295384</b>	<b>944346</b>	<b>583586</b>	<b>360760</b>	<b>8100010</b>	<b>4170632</b>	<b>3929378</b>
2651	СВ(Д) небанківських фінансових установ	П	6541574	6503294	38281	6644135	6615314	28820	1994335	1383829	610 506

Продовження табл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2658	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	П	19144	17709	1435	20975	19454	1521	18633	16378	2256
<b>Група 265 - Усього</b>			<b>6573019</b>	<b>6532322</b>	<b>40696</b>	<b>6705189</b>	<b>6655539</b>	<b>49650</b>	<b>2605820</b>	<b>1896483</b>	<b>709337</b>
6012	Процентні доходи за СВ(Д), що розміщені в інших банках, які обліковуються за АВ	А	0	0	0	2047	2047	0	0	0	0
		П	0	0	0	0	0	0	13281	13281	0
6128	Процентні доходи за ДС НБУ, розміщеними в банках України, які обліковуються за АВ	А	0	0	0	101389	101389	0	0	0	0
		П	0	0	0	0	0	0	379452	379452	0
7012	Процентні витрати за СВ(Д) інших банків	А	271	271	0	0	0	0	1785	1785	0
		П	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7021	Процентні витрати за строковими коштами СГД, які обліковуються за АВ	А	67905	67905	0	0	0	0	339586	339586	0
7041	Процентні витрати за строковими коштами ФО	А	47431	47431	0	0	0	0	326732	326732	0
7071	Процентні витрати за строковими коштами небанківських фінансових установ	А	19106	19106	0	0	0	0	107723	107723	0
		П	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9350	Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами	А	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Джерело: дані оборотно-сальдового балансу банку

Банк ураховує суму СВ(Д) до часу його повернення, коли факт виконання зобов'язання перед вкладником оформляється дебетуванням рахунків для обліку розміщених СВ(Д) і кредитуванням рахунків для обліку коштів і банківських металів.

Розглянемо особливі випадки відображення СВ(Д) в обліку АТ «ТАСКОМБАНК». Якщо залучаються кошти за договором СВ(Д), умовами якого встановлено чітко визначений строк зберігання та передбачено можливість неодноразового зняття вкладником частини коштів, то вони обліковуються як вклад (депозит) на вимогу. Якщо кошти залучаються на СВ(Д) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова, АТ «ТАСКОМБАНК» одразу визнає прибуток і здійснює в бухгалтерському обліку проводки по дебету рахунків для обліку грошових коштів і банківських металів, рахунків клієнтів і кредиту рахунків для обліку залучених СВ(Д).

На різницю між номінальною та справедливою вартістю залученого СВ(Д) робиться проводка по дебету рахунків для обліку НП/Д за СВ(Д) та кредиту рахунків для обліку доходу від залучених СВ(Д) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова.

Банк здійснює амортизацію суми НП/Д не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками витрат протягом строку дії депозиту. У цьому разі дебетуються рахунки для обліку процентних витрат за залученими СВ(Д) і кредитуються рахунки для обліку НП/Д за СВ(Д). Банк одразу визнає збиток у разі залучення коштів на СВ(Д) за ставкою, яка вища, ніж ринкова, і здійснює в бухгалтерському обліку проводки по дебету рахунків для обліку грошових коштів і банківських металів, коштів на вимогу клієнтів і кредиту рахунків для обліку залучених СВ(Д). На різницю між СВ залученого СВ(Д) та його номінальною вартістю робиться проводка по дебету рахунку для обліку витрат від залучених СВ(Д) за ставкою, яка вища, ніж ринкова, і кредиту рахунків для обліку НП/Д за СВ(Д). Банк здійснює амортизацію суми НП/Д не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками витрат протягом строку дії депозиту. У цьому разі



дебетуються рахунки для обліку НП/Д за СВ(Д) і кредитуються рахунки для обліку процентних витрат за СВ(Д).

Банк одразу визнає збиток у разі розміщення СВ(Д) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова, і дебетує рахунки для обліку розміщених СВ(Д) і кредитує рахунки для обліку коштів і банківських металів. На різницю між номінальною та справедливою вартістю розміщеного СВ(Д) дебетуються рахунки для обліку витрат від розміщених СВ(Д) за ставкою, нижче ринкової, і кредитуються рахунки для обліку НП/Д за розміщеними СВ(Д). Банк здійснює амортизацію суми НП/Д не рідше одного разу на місяць. У цьому разі дебетується рахунок для обліку НП/Д за СВ(Д) і кредитуються рахунки для обліку процентних доходів за СВ(Д). Банк одразу визнає прибуток у разі розміщення коштів на СВ(Д) за ставкою, вище ринкової, і дебетує рахунки для обліку розміщених СВ(Д) і кредитує рахунки для обліку коштів і банківських металів. На різницю між номінальною і справедливою вартістю розміщеного СВ(Д) дебетуються рахунки для обліку НП/Д за розміщеними СВ(Д) та кредитується рахунок для обліку доходу від розміщених СВ(Д) за ставкою, вище ринкової. Банк амортизує суму НП/Д за розміщеними СВ(Д) не рідше одного разу на місяць і дебетує рахунки для обліку процентних доходів за розміщеними СВ(Д) і кредитує рахунків для обліку НП/Д за СВ(Д). У разі повернення СВ(Д) у визначений договором строк з урахуванням суми процентів у разі їх капіталізації дебетуються рахунки для обліку залучених СВ(Д) і кредитуються рахунки для обліку коштів і банківських металів, кошти на вимогу клієнтів. У разі погашення розміщеного СВ(Д) робиться дебетуються рахунки для обліку коштів і банківських металів і кредитуються рахунки для обліку розміщених СВ(Д). Якщо вкладник не вимагає повернення суми СВ(Д) після закінчення строку договору, то такий вклад переноситься на рахунок з обліку вкладів на вимогу, якщо інше не встановлено договором.

У разі дострокового повернення СВ(Д) за вимогою вкладника Банківська установа перераховує проценти за ставкою на рівні вкладів на вимогу. Якщо протягом дії договору СВ(Д) проценти вкладникові не

сплачувалися, зменшення суми процентних витрат відображається дебетуванням рахунків для обліку нарахованих витрат за залученими СВ(Д), кредитуванням рахунків: для обліку коштів і банківських металів, рахунків клієнтів (на суму процентів за СВ(Д) за ставкою, що застосовується до вкладів на вимогу), для обліку процентних витрат за залученими СВ(Д) - на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою. Якщо проценти сплачувалися вкладникові періодично протягом дії договору СВ(Д), то різниця між раніше сплаченими та перерахованими за ставкою, що застосовується за вкладами на вимогу, процентами повертається банку шляхом сплати вкладником або утриманням банком із суми СВ(Д).

Банк відображає в бухгалтерському обліку суму розміщеного СВ(Д), не отриманого у визначений договором строк, наступного робочого дня дебетуванням рахунку для обліку простроченої заборгованості за розміщеними СВ(Д) і кредитуванням рахунків для обліку розміщених СВ(Д). Погашення простроченої заборгованості за розміщеними СВ(Д) відображається дебетуванням рахунків для обліку коштів і банківських металів і кредитуванням рахунку для обліку простроченої заборгованості за розміщеними СВ(Д). Банківська установа списує за рахунок спеціальних резервів заборгованість за вкладами на вимогу та розміщеними СВ(Д) у разі визнання такої заборгованості безнадійною.

Проценти за СВ(Д) можуть нараховуватися і виплачуватися за формулами: 1) «за період» або 2) «на період (авансом)». За першою формулою сума процентів сплачується періодично або в кінці строку, що визначений депозитним договором. В обліку дебетується поточний рахунок клієнта (кореспондентський рахунок, каса, депозитний рахунок) і кредитується рахунок СВ(Д). Проценти авансом сплачуються одночасно із внесенням коштів на СВ(Д), тому номінал депозиту буде перевищувати суму, отриману від депонента на суму сплачених авансом процентів. В обліку кредитується депозитні рахунки на суму номіналу і дебетуються рахунки: каси (поточного

рахунку, кореспондентського рахунку) - на суму отриманих коштів, «витрати майбутніх періодів» - на суму сплачених процентів авансом.

Для нарахування процентів за СВ(Д) банківські установи можуть використовувати: 1) номінальну процентну ставку; 2) фактичну процентну ставку. У першому випадку сума процентів за СВ(Д) розраховується шляхом множення його номіналу на процентну ставку, зазначену у договорі. У другому випадку сума процентів визначається за певний період з урахуванням раніше сплачених процентів.

Облік процентів за СВ(Д) здійснюється за принципом нарахування та відповідності з використанням рахунків «Нарахованих витрат» діючого плану рахунків. Якщо дати нарахування і сплати процентів збігаються (наприклад, за депозитами овернайт), то банківська установа може безпосередньо відносити відповідну суму процентів на рахунки витрат прямою проводкою по дебету рахунків процентних витрат і кредиту поточного рахунку клієнта. Сплачені авансом проценти не рідше одного разу на місяць упродовж дії депозитного договору амортизуються з віднесенням відповідної суми на процентні витрати шляхом дебетування рахунків процентних витрат і кредитуванням витрат майбутніх періодів.

### **2.3. Відображення депозитних операцій у банківській установі у фінансовій і податковій звітності**

Інформація про депозитні операції банківської установи відображаються у балансі банку (звіту про фінансовий стан) та примітках до окремих статей (табл. 2.3). В активі балансу протягом 2020 року вартість депозитних сертифікатів НБУ скоротилася з 920945 тис. грн. до 751118 тис. грн., або на 169827 тис. грн. (18,44%), кошти в інших банках також скоротилися з 84202 тис. грн. до 0 тис. грн., або на 100,00%. У пасиві балансу вартість коштів банків зросла з 286666 тис. грн. до 637534 тис. грн., або на 350868 тис. грн. (на

122,40%). Вартість коштів клієнтів зросла з 10850334 тис. грн. до 13762594 тис. грн., або на 2912260 тис. грн. (на 26,84%).

Таблиця 2.3

**Відображення інформації про депозитні операції АТ «Таскомбанк» у балансі банку (звіті про фінансовий стан)**

Назва статті	Примітка	01.01.2020	01.01.2021	Абс. приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
Активи					
Депозитні сертифікати НБУ	10	920945	751118	-169827	-18,44
Кошти в інших банках	7	84202	0	-84202	-100,00
Пасиви					
Кошти банків	16	286666	637534	350868	122,40
Кошти клієнтів	17	10850334	13762594	2912260	26,84

*Джерело: власні розрахунки*

Інформація про строкові депозити банків АТ «Таскомбанк» конкретизується у Примітці 16 (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

**Аналіз динаміки і структури коштів банків АТ «Таскомбанк» відповідно до Примітки 16**

Назва статті	Од. виміру	01.01.2020	01.01.2021	Абс. приріст	Темп приросту, %
Кошти банків, у т.ч.	тис. грн.	286666	637534	350868	122,40
Строкові депозити	тис. грн.	1405	274029	272624	19403,84
Питома вага строкових депозитів	%	0,49	42,98	42,49	-

*Джерело: власні розрахунки*

Вартість строкових депозитів банків зросла з 1405 до 274029 тис. грн., або на 272624 тис. грн. (у 194 рази), а їх питома вага – збільшилася з 0,49% до 42,98%, або на 42,49%.

Інформація про строкові депозити клієнтів АТ «Таскомбанк» конкретизується у Примітці 17 (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

**Аналіз динаміки і структури коштів клієнтів АТ «Таскомбанк» відповідно до Примітки 17**

Назва статті	01.01.2020	01.01.2021	Абс. приріст	Темп приросту, %
Кошти клієнтів, у т.ч.	10850334	13762594	2912260	26,84
строкові кошти - всього, у т.ч.	8860763	11338877	2478114	27,97
- СГД	3773373	4058519	285146	7,56
-ФО	5087390	7280358	2192968	43,11
Питома вага:				
строкових коштів -всього, у т.ч.	81,66	82,39	0,73	-
- СГД	34,78	29,49	-5,29	-
-ФО	46,89	52,90	6,01	-

*Джерело: власні розрахунки*

Вартість строкових коштів клієнтів зросла з 8860763 тис. грн. до 11338877 тис. грн., або на 2478114 тис. грн. (на 27,97%), у т.ч. вартість СВ(Д) СГД зросла з 3773373 тис. грн. до 4058519 тис. грн., або на 285146 тис. грн. (на 7,56%), вартість СВ(Д) ФО також зросла з 5087390 тис. грн. до 7280358 тис. грн., або на 2192968 тис. грн. (на 43,11%). Питома вага строкових коштів клієнтів банку зросла з 81,66% до 82,39%, або на 0,73%. Основою цих коштів є СВ(Д) ФО, питома вага яких зросла з 46,89% до 52,90%, або на 6,01%. Натомість роль коштів СГД у формуванні СВ(Д) АТ «Таскомбанк» скоротилася з 34,78% до 29,49%, або на 5,29%.

Процентні витрати за депозитними операціями клієнтів АТ «Таскомбанк» відображаються у формі 2 «Звіт про прибутки і збитки», склад яких конкретизується у Примітці 25, відтік коштів за процентними витратами розкривається у формі 3 «Звіт про рух коштів» (табл. 2.6). Процентні витрати за формою 3 визначаються касовим методом, у формі 2 –

методом нарахування.

Таблиця 2.6

**Відображення процентних витрат за депозитними операціями  
АТ «Таскомбанк» у фінансовій звітності**

Назва статті	Джерело інформації	2019	2020	Абс. приріст	Темп приросту, %
Розбіжність між процентними витратами	Розрахунок за формою 2 і 3	64525	16303		
Процентні витрати	Форма 3	864861	1126975	262114	30,31
Процентні витрати, у т.ч.	Форма 2	929386	1143278	213892	23,01
- за строковими депозитами, у т.ч.	розрахунок за приміткою 25	851161	951172	100011	11,75
- ФО	примітка 25	459577	573292	113715	24,74
- СГД	примітка 25	391584	377880	-13704	-3,50
Питома вага у процентних витратах:					
строкових депозитів, у т.ч.	розрахунок	91,58	83,20	-8,39	-
- ФО	розрахунок	49,45	50,14	0,70	-
- СГД	розрахунок	42,13	33,05	-9,08	-

*Джерело: власні розрахунки*

Розбіжність у методах визнання витрат обумовлює перевищення процентних витрат у формі 2 порівняно з формою 3 – у 2019 році на 64525 тис. грн., у 2020 році – на 16303 тис. грн.

Процентні витрати за строковими депозитами протягом 2019-2020 років зросли з 851161 тис. грн. до 951172 тис. грн., або на 100011 тис. грн. (на 11,75%). Витрати за СВ(Д) ФО зросли з 459577 тис. грн. до 573292 тис. грн., або на 113715 тис. грн. (на 24,74%). Витрати за СВ(Д) СГД скоротилися з 391584 тис. грн. до 377880 тис. грн., або на 13704 тис. грн. (на 3,50%).

Питома вага у процентних витратах строкових депозитів скоротилася з 91,58% до 83,20%, або на 8,39%, у т.ч. за рахунок ФО відбулося зростання з

49,45% до 50,14%, або на 0,70%, натомість за СВ(Д) СГД відбулося скорочення з 42,13% до 33,05%, або на 9,08%. Така динаміка і структура пояснюється відповідними змінами у динаміці і структурі депозитної бази, а також тим, що строкові депозити є «дорожчими» для банківської установи порівняно з коштами на вимогу.

## **Висновки до розділу 2**

1. Банк зобов'язаний укласти договір банківського рахунку з юридичною або ФО, яка звернулася з пропозицією відкрити рахунок на оголошених банком умовах, що відповідають законодавству України та банківським правилам. Для вкладників - ФО банк зобов'язаний установлювати однакові типові умови договору СВ(Д) відповідного виду. Банки можуть укладати з ФО та СГД договори СВ(Д) на користь третьої особи. Кошти на СВ(Д) перераховуються СГД з поточних рахунків і повертаються банками в безготівковій формі на поточні рахунки СГД.

2. Грошові кошти на СВ(Д) ФО можуть бути внесені готівкою, перераховані з іншого СВ(Д) або поточного рахунку і повертаються банками готівкою або в безготівковій формі на зазначений у договорі рахунок вкладника для повернення коштів чи за заявою вкладника на інший його рахунок.

3. Принципи організації обліку та оподаткування депозитних операцій:

- сприяння отриманню банківського прибутку або створення умов для його отримання в майбутньому;

- різноманітність суб'єктів депозитних операцій та поєднання різних форм СВ(Д);

- взаємозв'язок і взаємоузгодження між депозитними і кредитними операціями за термінами і сумами;

- сприяння СВ(Д) у підтримці ліквідності балансу банку;

- формування обов'язкових резервів на можливі втрати за активними пасивними операціями.

4. Документи необхідні для відкриття депозитного рахунку: паспорт громадянина України; довідка про присвоєння ідентифікаційного коду платника податків; пенсійне посвідчення

5. Бухгалтерський облік депозитних операцій банківської установи ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах: безперервності діяльності; стабільності правил; обережності; нарахування доходів та видатків; дата операції; окреме відображення активів та пасивів; перевага змісту над формою; оцінка активів та пасивів.

6. Інформація про депозитні операції банківської установи відображаються у балансі банку (звіту про фінансовий стан) та примітках до окремих статей. В активі балансу протягом 2020 року вартість депозитних сертифікатів НБУ скоротилася з 920945 тис. грн. до 751118 тис. грн., або на 169827 тис. грн. (18,44%), кошти в інших банках також скоротилися з 84202 тис. грн. до 0 тис. грн., або на 100,00%. У пасиві балансу вартість коштів банків зросла з 286666 тис. грн. до 637534 тис. грн., або на 350868 тис. грн. (на 122,40%). Вартість коштів клієнтів зросла з 10850334 тис. грн. до 13762594 тис. грн., або на 2912260 тис. грн. (на 26,84%).

7. Інформація про строкові депозити банків АТ «Таскомбанк» конкретизується у Примітці 16. Вартість строкових депозитів банків зросла з 1405 до 274029 тис. грн., або на 272624 тис. грн. (у 194 рази), а їх питома вага – збільшилася з 0,49% до 42,98%, або на 42,49%. Інформація про строкові депозити клієнтів АТ «Таскомбанк» конкретизується у Примітці 17. Вартість строкових коштів клієнтів зросла з 8860763 тис. грн. до 11338877 тис. грн., або на 2478114 тис. грн. (на 27,97%), у т.ч. вартість СВ(Д) СГД зросла з 3773373 тис. грн. до 4058519 тис. грн., або на 285146 тис. грн. (на 7,56%), вартість СВ(Д) ФО також зросла з 5087390 тис. грн. до 7280358 тис. грн., або на 2192968 тис. грн. (на 43,11%). Питома вага строкових коштів клієнтів банку зросла з 81,66% до 82,39%, або на 0,73%. Основою цих коштів є СВ(Д) ФО,



питома вага яких зросла з 46,89% до 52,90%, або на 6,01%. Натомість роль коштів СГД у формуванні СВ(Д) АТ «Таскомбанк» скоротилася з 34,78% до 29,49%, або на 5,29%.

8. Процентні витрати за депозитними операціями клієнтів АТ «Таскомбанк» відображаються у формі 2 «Звіт про прибутки і збитки», склад яких конкретизується у Примітці 25, відтік коштів за процентними витратами розкривається у формі 3 «Звіт про рух коштів». Процентні витрати за формою 3 визначаються касовим методом, у формі 2 – методом нарахування. Розбіжність у методах визнання витрат обумовлює перевищення процентних витрат у формі 2 порівняно з формою 3 – у 2019 році на 64525 тис. грн., у 2020 році – на 16303 тис. грн.

9. Процентні витрати за строковими депозитами протягом 2019-2020 років зросли з 851161 тис. грн. до 951172 тис. грн., або на 100011 тис. грн. (на 11,75%). Витрати за СВ(Д) ФО зросли з 459577 тис. грн. до 573292 тис. грн., або на 113715 тис. грн. (на 24,74%). Витрати за СВ(Д) СГД скоротилися з 391584 тис. грн. до 377880 тис. грн., або на 13704 тис. грн. (на 3,50%). Питома вага у процентних витратах строкових депозитів скоротилася з 91,58% до 83,20%, або на 8,39%, у т.ч. за рахунок ФО відбулося зростання з 49,45% до 50,14%, або на 0,70%, натомість за СВ(Д) СГД відбулося скорочення з 42,13% до 33,05%, або на 9,08%. Така динаміка і структура пояснюється відповідними змінами у динаміці і структурі депозитної бази, а також тим, що строкові депозити є «дорожчими» для банківської установи порівняно з коштами на вимогу.

**РОЗДІЛ 3**  
**ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ДЕПОЗИТНИХ**  
**ОПЕРАЦІЙ У БАНКІВСЬКІЙ УСТАНОВІ В УМОВАХ АТ**  
**«ТАСКОМБАНК»**

**3.1. Аналіз депозитних операцій у банківській установі**

Депозитний портфель банку складається із коштів банків і коштів клієнтів. Кошти банків представлені кореспондентськими рахунки та депозити овернайт інших банків (табл. 3.1).

*Таблиця 3.1*

**Динаміка коштів банків, залучених «АТ «Таскомбанк»»**

№ п/п	Найменування статті	Сума, тис. грн.		Абсолютний приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
		2019	2020		
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	408779	309762	-99017	-24,22
2	Депозити інших банків:	-	-		
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-		
4	Кредити, отримані:	-	-		
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-		
6	Усього коштів інших банків	408779	309762	-99017	-24,22

*Джерело: власні розрахунки*

У 2020 р. обсяг коштів банків скоротився із 408,8 млн. грн. до 309,8 млн. грн., або на 99,0 млн. грн., або на 24,22%. Кошти клієнтів виявилися більш стабільними і скоротилися протягом аналізованого періоду всього на 10,7 млн. грн., або на 0,66% (табл. 3.2). У розрізі окремих видів депозиту динаміка виявилася різноспрямованою. Залишки на поточних рахунках СГД зросли на 229,4 млн. грн., або на 73,49%. Найбільше скорочення мало місце по строковим коштам ФО – на 140,2 млн. грн., або на 20,93%.

Таблиця 3.2

## Динаміка коштів клієнтів, залучених «АТ «Таскомбанк»»

№ п/п	Найменування статті	Сума, тис. грн.		Абсо- лютний приріст, тис. грн.	Темп при- росту, %
		2019	2020		
1	Інші юридичні особи:	490625	627940	137315	27,99
1.1	Поточні рахунки	312156	541564	229408	73,49
1.2	Строкові кошти	178469	86376	-92093	-51,60
2	Фізичні особи:	1135303	987284	-148019	-13,04
2.1	Поточні рахунки	465323	457512	-7811	-1,68
2.2	Строкові кошти	669980	529772	-140208	-20,93
3	Усього коштів клієнтів	1625928	1615224	-10704	-0,66

*Джерело: власні розрахунки*

У структурі депозитів у 2019 р. основна частка приходилася на ФО – строкові депозити 41,21%, до запитання – 28,62% (рис. 3.1).

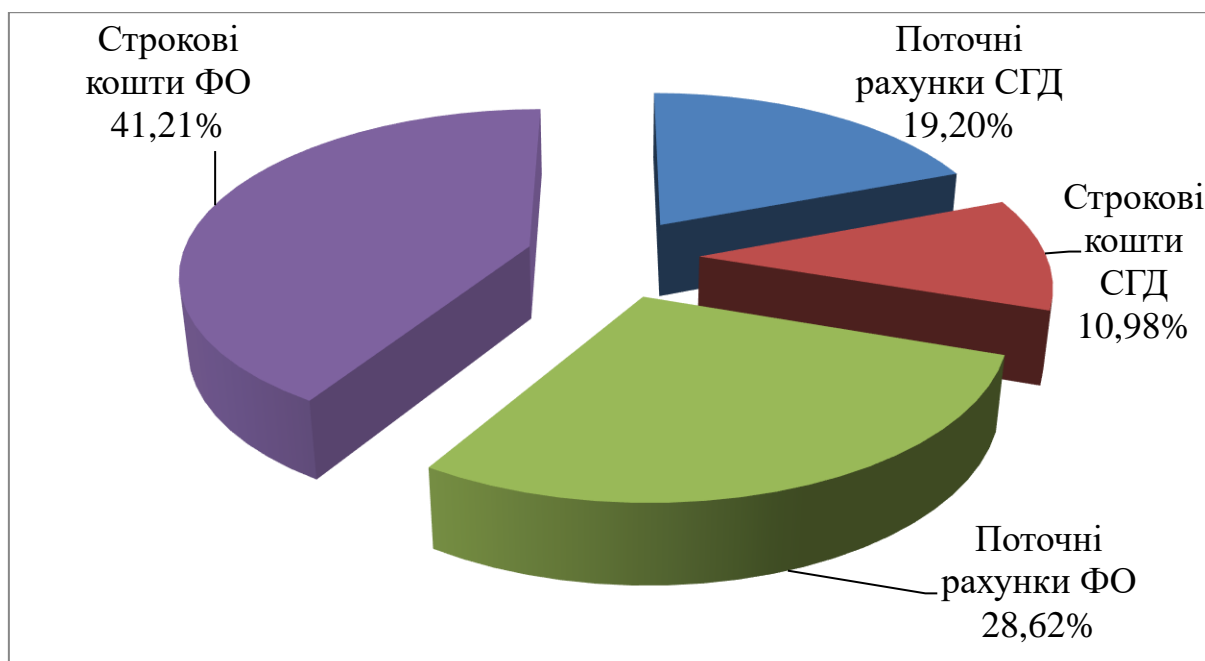


Рис. 3.1 – Структура коштів клієнтів, залучених «АТ «Таскомбанк»» у 2019 році

*Джерело: власні розрахунки*

У 2020 р. частка строкових коштів ФО скоротилася до 32,8%, а поточних рахунків СГД зросла із 19,2% до 33,53% (рис. 3.2).

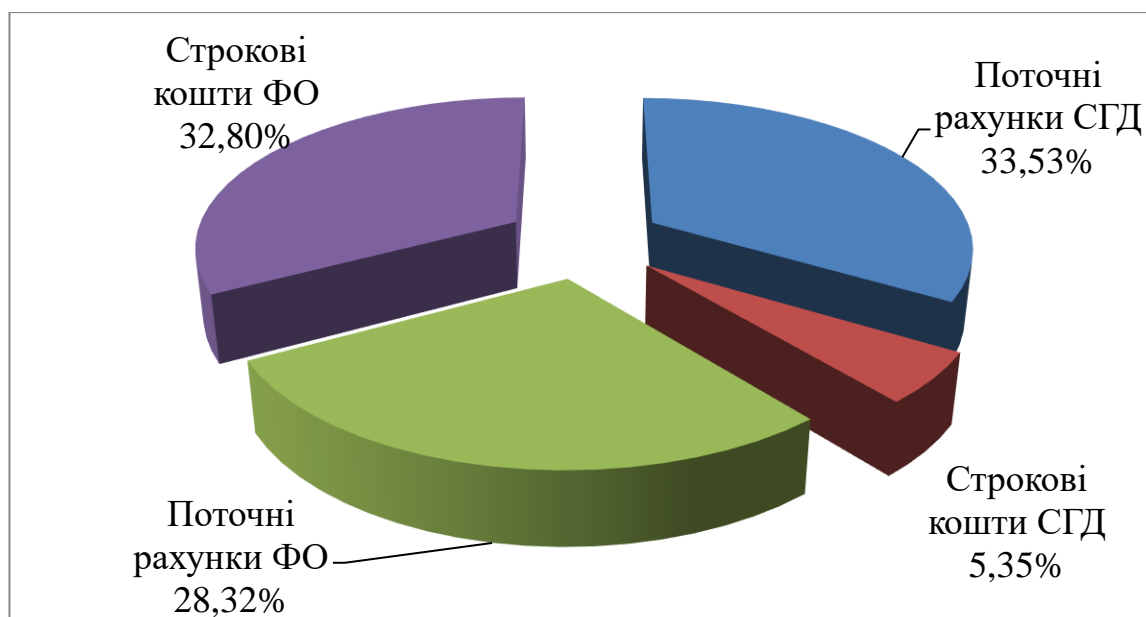


Рис. 3.2 – Структура коштів клієнтів, залучених «АТ «Таскомбанк»» у 2020 році

*Джерело: власні розрахунки*

Протягом аналізованого періоду частка коштів ФО скоротилася із 61,17% до 69,87% (табл. 3.3). У табл. 3.4 надано оцінку стану депозитних операцій банку.

*Таблиця 3.4*

**Показники оцінки стану депозитних операцій «АТ «Таскомбанк»» у 2020 р.**

Показник	Од. виміру	Значення
Середній залишок депозитів	Тис. грн.	1620576
Дебетовий оборот	Тис. грн.	526738
Оборотність депозитних вкладень	Коеф.	0,33
Тривалість одного обороту депозитних вкладень	дні	1108
Приріст депозитних вкладень	Тис. грн.	-10704
Кредитовий оборот	Тис. грн.	537442
Рівень осідання депозитних вкладень	Коеф.	-0,02
Сума достроково вилучених депозитів	Тис. грн.	36750
Коефіцієнт нестабільності депозитів строкових депозитів	%	2,27
Середні залишки кредитних вкладень	Тис. грн.	1095657
Коефіцієнт використання депозитів	Коеф.	0,676

*Джерело: власні розрахунки*

Таблиця 3.3

## Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

№ пп	Вид економічної діяльності	Сума, тис. грн.		Структура,%		Абсолютний приріст	
		2019	2020	2019	2020	Тис. грн.	%
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	57464	83638	5,18	3,54	26174	-1,64
3	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	34531	46562	2,88	2,12	12031	-0,76
4	Операції з нерухомим майном, оренда. Інжиніринг та надання послуг	17325	15396	0,95	1,07	-1929	0,12
5	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	42300	46463	2,88	2,60	4163	-0,28
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9239	6817	0,42	0,57	-2422	0,15
7	Транспорт	124271	274679	17,01	7,64	150408	-9,37
8	Фізичні особи	1136051	988015	61,17	69,87	-148036	8,7
9	Інші, в т.ч.:	204747	153654	9,51	12,59	-51093	3,08
9.1	- Будівництво	11406	14136	0,87	0,7	2730	-0,17
9.2	- Грошове та фінансове посередництво, страхування	152872	92849	5,75	9,4	-60023	3,65
9.3	- Дослідження та розробки	12387	3875	0,24	0,76	-8512	0,52
9.4	- Інші	28082	42794	2,65	1,73	14712	-0,92
10	Усього коштів клієнтів	1625928	1615224	100	100	-10704	0

*Джерело: власні розрахунки*

В умовах банку оборотність депозитних вкладень складає 0,33, або тривалість обороту – 1108 днів. Враховуючи, що обсяг депозитів протягом року зменшився, рівень осідання депозитних вкладень є від’ємним і складає за модулем 0,02. Коефіцієнт нестабільності депозитів строкових депозитів складає 2,27%. Коефіцієнт використання депозитів є недостатньо високим, оскільки на 1 грн. депозитів приходиться 0,676 грн. кредитів.

### **3.2. Аудит депозитних операцій у банківській установі**

Ефективна організація депозитних операцій у банківській установі передбачає проведення контрольних процедур – внутрішніх і зовнішніх. Серед інструментів внутрішнього контролю важлива роль відводиться інвентаризації рахунків клієнтів та залишків коштів і нарахованих відсотків за ними з метою мінімізації ризиків та витрат. Вона проводиться станом на 1 січня, об’єктом контролю є правильність складання виписки залишків коштів і нарахованих відсотків за СВ(Д) у банку-юридичній особі та його філіях. Зазначені виписки мають містити такі дані:

номер особового рахунку; прізвище та ініціали ФО; назва СГД;

залишки на 1 січня нового року без приєднаних відсотків; суму зарахованих відсотків, термін сплати яких настав; суму нарахованих відсотків, термін сплати яких не настав;

суму приєднаних відсотків за поточний рік (для вкладів із капіталізацією);

залишки на 1 січня нового року (з приєднаними відсотками для вкладів із капіталізацією).

Специфікою аудиту депозитних операцій у банківській установі є гармонічне поєднання процедур внутрішнього, зовнішнього аудиту та пруденційного нагляду. Організаційну модель аудиту депозитних операцій у банківській установі представлено на рис. 3.3.

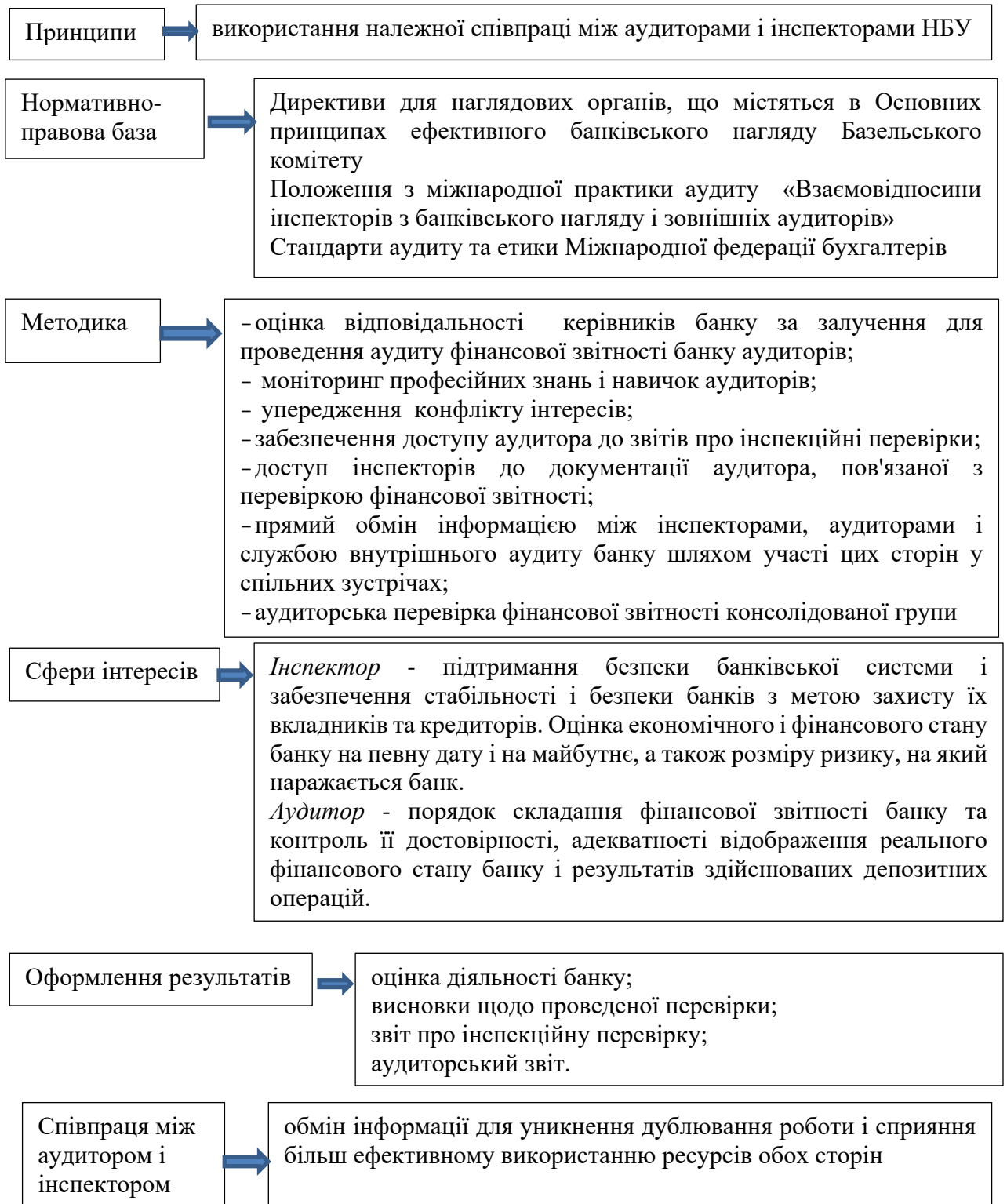


Рис. 3.3. - Організаційна модель аудиту депозитних операцій у банківській установі

*Джерело: власна розробка*

Вимоги аудиту депозитних операцій мають забезпечити захист прав власників, вкладників та поліпшити наглядовий процес за банками, що здійснює орган нагляду. До зовнішніх аудиторів висуваються такі вимоги:

- наявність відповідного сертифікату про кваліфікаційну придатність та бездоганну ділову репутацію;
- відповідний професійний досвід та компетентність;
- участь у програмах забезпечення якості;
- незалежність від банку, що перевіряється;
- дотримання Стандартів аудиту.

Аудитори здійснюють оцінку системи внутрішнього контролю депозитних операцій банку з метою визначення ступеня довіри вкладників, яку вони можуть надати цій системі та покладатися на неї під час планування і проведення аудиторської перевірки фінансової звітності. Вони перевіряють процедури обліку депозитних операцій для отримання впевненості у правильності ведення банком бухгалтерського обліку та достовірності складання фінансової звітності. Інспектори НБУ контролюють відповідність облікових процедур вимогам одержання достовірної інформації, необхідної для вимірювання ризиків і контролю за ними. Вони мають користуватися інформацією, що надається аудитором правлінню (раді директорів) банку, в інтересах розуміння різних аспектів діяльності банку.

Формами співпраці між аудитором і інспектором є: надання аудиторам, що проводять аудит фінансової звітності банку, звітів інспекційних перевірок, проведених НБУ протягом звітного і минулих періодів; подання аудитором аудиторського висновку щодо достовірності фінансової звітності банку не тільки банківській установі, але і наглядовому органу в особі Департаменту інспекційних перевірок НБУ.

Вимоги до розширеного аудиторського висновку в частині депозитних операцій банківської установи:

- достатність резервів та капіталу банку для забезпечення зворотності депозитів;



- адекватність бухгалтерського обліку формам і методам залучення депозитів;
- ефективність систем внутрішнього контролю нарахування процентних витрат за СВ(Д);
- управління ризиками банку в частині активних депозитних операцій;
- узгодження процентної політики за кредитними і депозитними операціями;
- аналіз впливу чистого процентного спреду та чистої процентної маржі на фінансовий стан банку;
- порушення вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України в частині обслуговування клієнтів банківської установи за депозитними операціями;
- вплив депозитної політики на здатність банку продовжувати безперервно свою діяльність;
- стан сплати внесків до ФГВФО та розрахунків із ним.

Робочі документи аудитора мають містити: записи про планування аудиторської перевірки депозитних операцій; опис характеру, часу та обсягу виконаних аудиторських процедур; результати процедур контролю депозитних операцій; висновки щодо законності і ефективності депозитних операцій банківської установи. Аудитор має зібрати достатні аудиторські докази на паперових та електронних носіях інформації, які слугуватимуть джерелом інформації для формулювання висновків щодо достовірності фінансової звітності, проведення економічного та фінансового стану банку, а також оцінки безпеки вкладів, залучених банківською установою від клієнтів.

Співпраця інспекторів НБУ, внутрішніх аудиторів банківської установи та зовнішніх аудиторів мають сприяти оптимізації та підвищення ефективності процесу пруденційного банківського нагляду, орієнтованого на забезпечення безпеки банківських вкладів і забезпечення їх зворотності. При цьому кожний контролюючий суб'єкт має зону власної відповідальності.

Інспектори НБУ, внутрішні аудитори банківської установи та зовнішні аудитори можуть проводити періодичні зустрічі, робити взаємні запити щодо аудиторської перевірки за умови погодження з керівництвом банківської установи.

Аудиторський висновок (звіт) після затвердження колегіальним органом банку може бути обговореним на зустрічі представників органу нагляду НБУ, незалежного аудитору, який здійснював аудиторську перевірку фінансової звітності банку, та службою внутрішнього аудиту банку. На порядок денний можуть вноситися найважливіші питання, що виникли під час проведення аудиту фінансової звітності і належать до компетенції органу нагляду, а саме:

- причини складання аудитором модифікованого висновку (умовно-позитивного, відмови від висловлення думки, висловлення негативної думки);
- операційні сфери діяльності банку (у т.ч. депозитні операції) з високим рівнем ризику;
- помилки у веденні бухгалтерського обліку (у т.ч. у частині депозитних операцій), виправлення яких запропоновано аудитором;
- факти неадекватності та низької ефективності процедур внутрішнього контролю і управління ризиками (у т.ч. у частині депозитних операцій);
- недостатня надійність і адекватність інформаційних технологій банку (у т.ч. у частині депозитних операцій);
- факти порушення правил проведення фінансовому моніторингу (у т.ч. у частині депозитних операцій);
- причини суттєвих змін залишків за статтями оборотно-сальдового балансу банківської установи (у т.ч. за поточними рахунками клієнтів, СВ(Д), рахунками процентних доходів і витрат);
- порушення правил проведення фінансового моніторингу в рамках банківської консолідованої групи;
- недостатня ефективність внутрішнього контролю в рамках банківських груп;

- запровадження нових банківських продуктів (у т.ч. депозитних), які істотно впливають на дохідність та рівень ризику окремих напрямів діяльності банку (у т.ч. депозитних операцій);

- якість і концентрація кредитного і депозитного портфеля в частині правильності класифікації депозитів і кредитів; особливих умов видачі кредитів і прийому депозитів від інсайдерів та інших клієнтів (у т.ч. у встановленні процентної ставки);

- дотримання правил обліку балансових і позабалансових вимог зобов'язань (у т.ч. у частині депозитних операцій);

- оцінка валютних ризиків банку (у т.ч. у частині депозитних операцій);

- оцінка впливу кредитних (депозитних) операцій на стан ліквідності банку.

Особливим об'єктом аудиту є кредитні (депозитні) операції у рамках банківської групи; оцінка ризиків, притаманних іншим її учасникам.

З метою забезпечення захисту законних інтересів вкладників і кредиторів банківська установа має підтримувати належний обмін інформацією між учасниками банківської групи і побудувати систему внутрішнього контролю.

### **3.3. Напрями удосконалення обліково-інформаційної системи у банківській установі за результатами аналізу та аудиту**

Відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» визначено, що розміщені (залучені) СВ(Д) первісно визнаються за СВ, включаючи витрати на операцію. Якщо банк залучає депозит за ставкою, яка відрізняється від ринкової, він відразу під час первісного визнання має відобразити в обліку та фінансовій звітності прибуток або збиток, який розраховується як різниця між СВ та вартістю договору. При цьому виникають проблемні питання: як розрахувати СВ депозиту за умови обміну на подібне

зобов'язання, якщо відсутнє чітке визначення подібного критерію; які складові має справедлива вартість, що має включатися у вартість договору.

Вважаємо, що Банк має визначати справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Розроблені пропозиції потребують відповідних змін в інформаційній системі банку щодо обліку депозитів.

У «Scrooge3. Договірна система» всі рахунки, використовувані для обслуговування депозитного договору, діляться на типи, виходячи не тільки з їх смислового навантаження, але і за способом створення в системі.

Основний рахунок депозитного договору – це рахунок, з якого здійснюється надання банком послуги клієнтові і такий рахунок у будь-якого депозитного договору може бути тільки один. Наявність такого рахунку для будь-якого депозитного договору (окрім генерального) обов'язково, вказівку балансового номера рахунку можна задати на першій вкладці шаблону «Шаблон» або створити вже в самому депозитному договорі в таблиці «Рахунки депозитного договору – Зміна», викликається дана таблиця натисненням на кнопку «Рахунки».

1. Зв'язані рахунки – додаткові рахунки, які беруть участь в обслуговуванні депозитного договору, створюються в шаблоні на вкладці «Рахунки» або в самому депозитному договорі в таблиці «Рахунки депозитного договору, – Зміна», викликається дана таблиця натисненням на кнопку «Рахунки».

2. Додаткові рахунки – це зовнішні рахунки (наприклад, рахунки в іншому банку), обов'язково створюється в самому депозитному договорі в таблиці «Рахунки договору – Зміна», викликається дана таблиця натисненням на кнопку «Рахунки».

3. Рахунки зв'язаного договору – це рахунки, які створені в пов'язаному з даним депозитним договорі.

Для зручного ведення груп депозитних договорів є така опція як «Типи депозитних договорів». По своїй структурі нагадує «теки» (директорії) Windows, в постачанні складається з однієї кореневої теки, яка називається «Типи депозитних договорів», решту всіх тек додає користувач (депозитний працівник) системи, залежно від принципу розділення існуючих депозитних договорів на групи, який задає внутрішня політика банку.

При необхідності депозитні договори можна вільно переміщати з однієї теки в іншу, таким чином, реорганізовувавши робочий простір і внутрішню структуру зберігання депозитних договорів.

Дуже зручний додатковий механізм, використовуваний додатком «Типи депозитних договорів», – це можливість настроювати завдання і формули, для побудови графіка обслуговування кожної конкретної групи депозитних договорів. Завдання для Типів депозитних договорів мають найвищий пріоритет, тому будь-який депозитний договір, поміщений в теку, з настроєним завданням обслуговуватиметься виходячи з графіка завдань теки, в якій він знаходиться, ігноруючи при цьому власний графік (рис. 3.4).

За допомогою додаткових угод можна змінювати наступні характеристики депозитного договору: основний рахунок депозитного договору; термін дії депозитного договору; код терміну дії депозитного договору; ставка депозитного договору; сума депозитного договору; лонгирувати депозитний договір: змінювати додатковий реквізит, використовуваний в звітності НБУ; клас депозиту; категорію ризику депозиту; тип забезпечення.

Настройкою додаткових угод система дозволяє як повне блокування створення змін за допомогою додаткових угод, так і створення універсальної додаткової угоди, за допомогою якої можна міняти всі 9-ть характеристик депозитного договору в певній системі.

Створення і настройка додаткових угод: «Загальні настройки договірної системи» вкладка «Системи» команда «Створити»/«Змінити» на потрібному елементі системи вкладка «Стану депозитних договорів».

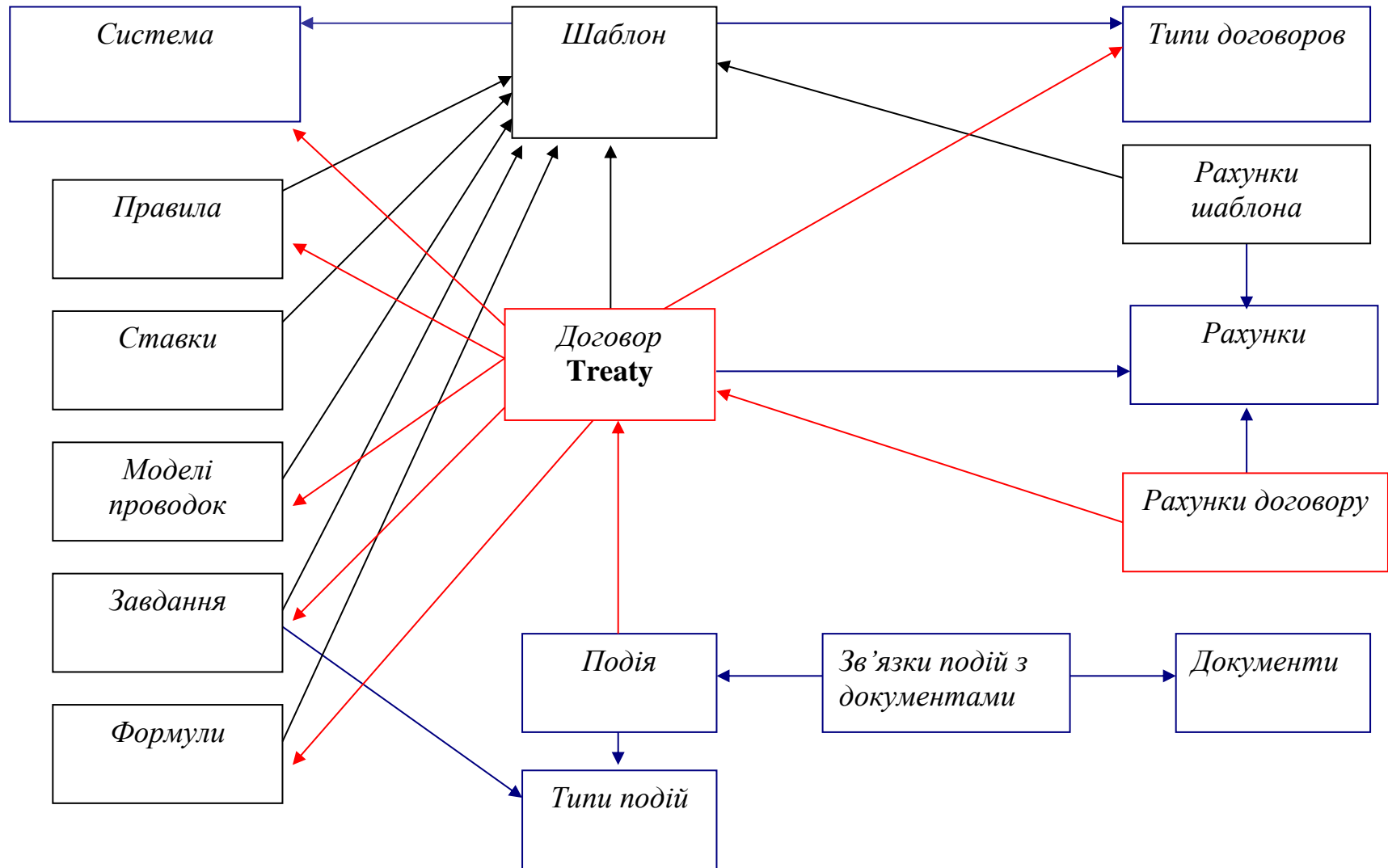


Рис .3.4 - Пропозиції з удосконалення інформаційного забезпечення облікових процедур депозитних операцій АТ «Таскомбанк»

Джерело: власні розрахунки

### Вкладка «Реквізити»

*Дата закінчення* – система дозволяє зміну кінцевої дати депозитного договору, продовження депозитного договору.

*Процентна ставка* – система дозволяє зміну процентної ставки депозитного договору.

*Сума* – система дозволяє зміну суми депозитного договору.

*Рахунок* – система дозволяє зміну основного рахунку депозитного договору (причому можна як створити новий рахунок, так і просто прив'язати що існує). Потрібно врахувати наступні нюанси, якщо прив'язується існуючий рахунок, то він повинен бути створений для того ж физ. або юр. обличчя, що і основний рахунок в депозитному договорі, залишок на рахунку може бути будь-яким як позитивним, так і негативним система дозволяє.

*Лонгація* – встановлюється додатковий реквізит, який бере участь в звітності Нацбанку.

*Забезпечення* – система дозволяє змінити тип забезпечення.

*Ризик* – система дозволяє змінити групу ризику, а з нею і рахунок, пов'язаний з даною групою.

Текст розпорядження:

*Текст звіту* – шаблон, по якому будуватиметься звіт при створенні доп. угоди.

### Вкладка «Дії»

*Автоматичне створення рахунків* – можна встановити, якщо додаткова угода пов'язана із створенням нового рахунку депозитного договору.

*Генерація наказів на рахунки* – аналогічне «Автоматичне створення рахунків».

*Друк розпоряджень* – аналогічне «Автоматичне створення рахунків».

*Синхронізувати рахунки з шаблоном* – може використовуватися в доп. угоді, якщо мова йде про рахунках або контррахунках резерву, пов'язаних з категорією ризику. Дія аналогічно такій же властивості в рахунках шаблону і працюватиме тільки в тому випадку, якщо не встановлено в шаблоні.

Вставка додаткової угоди в договір. Команда «Змінити» для потрібного депозитного договору > кнопка «Додаткової угоди» > команда «Додати» вибрати тип додаткової угоди. При створенні потрібно вказати дату реєстрації і дату почала дії додаткової угоди, а так само змінити характеристику, для якої була створена дана додаткова угода.

Протягом одного дня можлива реєстрація декількох додаткових угод, але при цьому, стан депозитного договору на вказану дату визначатиметься таким чином: всі додаткові угоди будуть згруповані по основних характеристиках депозитних договорів, які вони міняли; значення кожної з характеристик визначатиме остання створена додаткова угода по даній характеристиці.

При створенні додаткової угоди дата реєстрації і дата почала дії угоди можуть бути вказані, як дати, які вже пройшли (тобто додаткову угоду можна безперешкодно додавати в договір заднім числом).

Всі депозитні договори, представлені в системі обов'язково мають основний рахунок. Єдине виключення – це генеральний договір, який використовується при створенні траншевої лінії.

Депозитна лінія, підтримувана системою, буває двох видів:

- з траншами – необхідна для організації складних схем, коли, наприклад, полягає депозитний договір з клієнтом під різні види діяльності, коли суми йдуть на різні номери балансових рахунків, в різних валютах, під різні відсотки і під різні терміни;

- без траншей – по суті, звичайний депозитний договір, але при цьому поновлюваний по умовчанню.

Депозитна лінія з траншами складається з одного генерального депозитного договору і декількох траншей.

У генерального депозитного договору немає основного рахунку, процентного рахунку, процентної ставки, але для нього є рахунки ліміту, резерву, може здійснюватися облік відкриття депозитної лінії, вилучатися комісія за відкриття і за невикористаний ліміт.



Генеральні депозитні договори бувають мультивалютними і моновалютними. Якщо генеральний договір мультивалютний, то відкриття траншей в різних валютах, якщо він моновалютний, то відкриття траншей можливе завжди тільки у валюті генерального депозитного договору. Коректування ліміту завжди проводиться у валюті генерального депозитного договору.

При реєстрації кожного нового транша, завжди виконується перевірка на те, щоб сума всіх траншей (з урахуванням того, що реєструється) не перевищувала суми генерального депозитного договору. Якщо сума траншей перевищує суму генерального депозитного договору, то система видасть повідомлення про помилку і вкаже користувачеві максимальну суму, що залишилася, у вказаній валюті.

Транш – існує в рамках генерального депозитного договору, характеризує конкретну операцію (операції). Має всі характеристики генерального депозитного договору плюс основні характеристики звичайного договору.

Депозитна лінія без траншей всі характеристики звичайного депозитного договору, тобто основний рахунок, процентний рахунок, проте по аналогії з депозитною лінією, що має транші, видається / береться частинами, тобто це поновлюваний депозит.

У «Scrooge3. Договірна система» створення поновлюваного депозиту – це завжди створення депозитного договору на основі шаблону безтраншевої депозитної лінії.

Ідентичність побудови системи для всіх різновидів банківських продуктів (депозити, депозити, міжбанківські операції тощо). Будь-який договір, створений в системі, обов'язково заснований на шаблоні. Всі шаблони мають однаковий принцип створення і настройки, що робить систему універсальною в роботі, не залежно від того варіант якого банківського продукту створюється і настраюється.

Існує два механізми в системі, на основі яких працюють всі види нарахувань: базовий і розширений.

Під базовим, ми розуміємо механізм обчислень, заснований на вбудованих в систему алгоритмах, режим роботи яких встановлюється через глобальні параметри системи.

Під розширеним, ми розуміємо механізм, заснований на «складних» правилах нарахувань, що вимагають від користувача вказівки додаткових умов для розрахунку.

Всі види нарахування мають загальний діалоговий інтерфейс з поряд додаткових параметрів, що указуються користувачем.

Всі параметри, що задаються користувачем, – це додаткові режими нарахувань.

У даному пункті зробимо короткий спрощений огляд що надаються користувачеві режимів нарахування:

- дати (період розрахунку) - на вказану дату – дані, виведені у відомість, будуватимуться на вказану користувачем дату; дата, з якою починаються обчислення, визначається системою, як дата останній раз дії, що виконувалася із заданим типом нарахування + один день; за діапазон дат – початкову і кінцеву дати діапазону нарахувань визначає користувач, хоча для деяких розрахунків все одно система контролює користувача при вказівці початкової дати розрахунку по алгоритму, описаному в попередньому пункті.

- з перерахунком – обчислення проводяться повторно по наявних в системі фактах, оскільки дані, на основі яких вони були отримані, змінилися і розрахунки вимагають коректування; дана ситуація може виникнути в двох випадках: нарахування були виконані за період в майбутньому (наприклад, до кінця поточного місяця), а погашення було до кінця періоду, але вже після самого факту проводки по нарахуванню процентів; якісь дані депозитного договору не були змінені вчасно і нарахування були виконані за неактуальними даними.

- з перерахунком і перерахунком – працює аналогічно «з перерахунком», тільки обчислення засновані на реальному русі засобів на процентному рахунку.

- з угрупованнями – в цьому режимі, передбачається, що вказаний період, якщо в нім мінявся тільки залишок на рахунку, з яким пов'язані нарахування, не розбивається на підперіоди, а обчислення можна проводити по приведеній формулі, слід відмітити, що при використанні даного режиму буде втрачена все аналітика розрахунку.

- показувати нульові рядки – відображати в окремому рядку результат нарахувань, навіть якщо він рівний нулю.

- по попередніх залишках – нарахування виконується за даними попередніх, а не підтверджених, залишків на рахівницях; таке нарахування можливе в межах одного банківського дня.

- групувати нарахування у відомості – виводити у відомості підсумковий результат нарахувань, що має наступні додаткові характеристики: перелік параметрів депозитних договорів, на основі яких зроблені дані нарахування; результат обчислень – узагальнений; без виведення розбиття діапазону нарахування, на основі заздалегідь створеного плану нарахувань.

- метод передачі даних (DataSet – даний режим використовується для обробки середніх об'ємів даних; DataFile – даний режим використовується для обробки великих об'ємів даних).

### 3 моделі нарахування відсотків

1. *по факту* – нарахування завжди проводиться з факту останнього нарахування (якого у вказаному діапазоні може і не бути) і по планову подію, яка потрапляє у вказаний в діалозі діапазон: якщо планованої події в даному діапазоні немає, то відомість буде порожня; якщо депозит, то вважає без події «Капіталізація». Крижок «Примусове нарахування» використовується в тому випадку, якщо в діапазон нарахування, не потрапляють планові події, а розрахунок провести потрібно: в цьому випадку в таблицю подій нарахувань

відсотків в останню дату вказаного діапазону нарахування буде додано нову фактичну подію.

2. *за прогнозом* – працює за тією ж схемою, що і нарахування по факту, але: враховується капіталізація (у депозитах), але не враховується планове погашення тіла депозиту; не додає події в список подій, розрахунок ведеться виключно за вказаний період, наявність в подіях планового в даному періоді необов'язково; використовувати крижок «Примусове нарахування» сенсу не має в даній моделі нарахування.

3. *за планом* – представлено в платіжному календарі, найоптимістичніше нарахування за умови виконання графіка депозитного договору. Об'єктом, за допомогою якого створюються проводки в системі, служить Документ. Існує два види документів: однопроводочні: один документ – одна пов'язана з ним проводка; багатопроводочні: один документ – декілька пов'язаних з ним проводок. Слід звернути увагу, що багатопроводочні документи створюються виключно системою, уручну можна створити тільки однопроводочний документ. У системі механізм нарахувань відокремлений від механізму формування проводок, завдяки чому можна багато разів виконувати нарахування, без формування і переформування проводок по їх результатах. Додатково, для розширення функціональності, при виконанні нарахувань підтримується виклик команди на формування проводок, тому в «Scrooge3. Договірна система» проводки можна створювати наступними способами: у параметрах нарахування викликати механізм формування проводок; виконувати нарахування і формувати проводки з різних застосувань, в різний час, але в строго певній послідовності: спочатку нарахування, потім за даними нарахування - проводки.

Додаток «Формування проводок» може працювати в двох режимах:

1. режим відомості – використовується як попередній інформаційний звіт.

2. режим формування проводок – використовується для формування проводок і має наступні додаткові можливості:

- *відкладений* – створюється попередній інформаційний звіт по даній операції, проводки не формуються;

- *попередній* – в даному режимі формуються документ і відомість по даній операції. Документ, підтверджує наступні дії системи: система резервує суму заздалегідь виконаного нарахування на вказаних в проводці рахунках; дана сума стає недоступною для подальшого використання системою; переказ грошей з одного рахунку на іншій, вказаний в проводці, системою не проводиться;

- *остаточний* – результатом даної дії є формування документа і відомості: документ, підтверджує переклад суми, заздалегідь виконаного нарахування, системою з одного рахунку на іншій, вказаний в проводці.

Підсистема 02 "Управління депозитними операціями" (УКО). Включає комплекс задач із мобілізації, раціонального розміщення депозитних ресурсів і контролю за їхнім станом. Призначена забезпечити автоматизацію депозитних операцій. У підсистемі автоматизуються такі функції: складання балансового портфеля позик; аналіз фінансового стану й оцінювання депозитоспроможності позичальників; укладання депозитних договорів; відкривання позикових рахунків клієнтів та передача інформації про них у підсистему ОДБ; розрахунок і нарахування відсотків за користування позикою; контроль подій по кожній позиції та відстеження заборгованості за позикою і відсотками на основі інформації про фактичні платежі з підсистеми ОДБ; нарахування пені за прострочену заборгованість; формування файлу "Досьє клієнта" (розділ "Архів за депозитами") і оцінювання клієнта з метою налагодження подальших відносин з ним.

### **Висновки до розділу 3**

1. Цілями аналізу залучених коштів є: визначення ролі кожного виду залучених коштів; оцінка ролі тенденції до збільшення чи скорочення коштів

кожного із зазначених видів; формулювання загального висновку щодо політики управління залученими пасивами.

2. Депозитний портфель банку складається із коштів банків і коштів клієнтів. Кошти банків представлені кореспондентськими рахунки та депозити овернайт інших банків. У 2020 р. обсяг коштів банків скоротився на 24,22%. Кошти клієнтів виявилися більш стабільними і скоротилися протягом аналізованого періоду всього на 10,7 млн. грн., або на 0,66%. У розрізі окремих видів депозиту динаміка виявилася різноспрямованою. Залишки на поточних рахунках СГД зросли, найбільше скорочення мало місце по строковим коштам ФО.

3. У структурі депозитів у 2019 р. основна частка приходилася на ФО – строкові депозити 41,21%, до запитання – 28,62%. У 2020 р. частка строкових коштів ФО скоротилася до 32,8%, а поточних рахунків СГД зросла із 19,2% до 33,53%. Протягом аналізованого періоду частка коштів ФО скоротилася із 61,17% до 69,87%.

4. В умовах банку оборотність депозитних вкладень складає 0,33, або тривалість обороту – 1108 днів. Враховуючи, що обсяг депозитів протягом року зменшився, рівень осідання депозитних вкладень є від’ємним і складає за модулем 0,02. Коефіцієнт нестабільності депозитів строкових депозитів складає 2,27%. Коефіцієнт використання депозитів є недостатньо високим, оскільки на 1 грн. депозитів приходиться 0,676 грн. кредитів.

## ВИСНОВКИ

1. Депозитом (внеском) вважаються кошти в готівковій і безготівковій формі у валюті України або іноземної валюти, що фізична або юридична особа розмістила на рахунках у банківській установі на договірних умовах на певний термін (або без його визначення) під відсоток і які повинні бути виплачені вкладнику відповідно до чинного законодавства й умов договору. До таких внесків також відносяться кошти, залучення яких було здійснено банком у формі випуску (емісії) іменних ощадних (депозитних) сертифікатів. Практично всі клієнтські рахунки називаються депозитними.

2. Основними нормативними документами з обліку і аналізу депозитних операцій є Постанови Правління НБУ: Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку.

3. Відповідно до МСФЗ залучені кошти банку представленні наступними статтями у Звіті про фінансовий стан: «Кошти банків»; «Кошти клієнтів». До статті «Кошти банків» включені кредити та депозити, отримані від банків. Стаття «Кошти клієнтів» включає кошти ФО та СГД, що обліковуються як на поточних рахунках так і на вкладних. Під час первісного визнання залучені СВ(Д) оцінюються і відображаються в обліку за СВ, включаючи витрати на операцію. У зв'язку з набранням чинності міжнародних стандартів фінансової звітності (МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання і оцінка") виникає необхідність відображення в обліку СВ. У зв'язку з чим виникає необхідність використання рахунків: 6398 «Дохід від отриманих кредитів, залучених вкладів (депозитів) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова» і

7398 «Витрати від отриманих кредитів, залучених вкладів (депозитів) за ставкою, яка вища, ніж ринкова».

4. Кошти на вкладні (депозитні) рахунки ФО можуть бути внесені готівкою, перераховані з іншого вкладного (депозитного) рахунку або поточного рахунку і повертаються банками готівкою або в безготівковій формі на зазначений у договорі рахунок вкладника для повернення коштів чи за заявою вкладника на інший його рахунок.

5. Документи необхідні для відкриття депозитного рахунку: паспорт громадянина України; довідка про присвоєння ідентифікаційного коду платника податків; пенсійне посвідчення (при відкритті депозиту «Премія для пенсіонерів»). Бухгалтерський облік депозитних операцій ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах: безперервності діяльності установи банку; стабільності правил бухгалтерського обліку; обережності; нарахування доходів та видатків (поділ звітних періодів); дати операції, окремого відображення активів та пасивів; переваги змісту над формою; оцінки активів та пасивів.

6. Банк обліковує строкові вклади та вклади на вимогу за відповідними балансовими рахунками. Банк обліковує депозит, залучений за договором банківського вкладу, умовами якого встановлено строк зберігання вкладу та передбачено можливість неодноразового зняття вкладником частини вкладу, як депозит на вимогу. Якщо вкладник не вимагає повернення суми строкового вкладу після закінчення строку, встановленого договором банківського вкладу, то такий вклад переноситься на рахунок з обліку вкладів на вимогу, якщо інше не встановлено договором. Облік процентів за депозитами здійснюється за принципом нарахування та відповідності з використанням рахунків «Нарахованих витрат» діючого плану рахунків.

7. Цілями аналізу залучених коштів є: визначення ролі кожного виду залучених коштів; оцінка ролі тенденції до збільшення чи скорочення коштів кожного із зазначених видів; формулювання загального висновку щодо політики управління залученими пасивами.



8. Депозитний портфель банку складається із коштів банків і коштів клієнтів. Кошти банків представлені кореспондентськими рахунки та депозити овернайт інших банків. У 2020 р. обсяг коштів банків скоротився на 24,22%. Кошти клієнтів виявилися більш стабільними і скоротилися протягом аналізованого періоду всього на 10,7 млн. грн., або на 0,66%.

9. У структурі депозитів у 2019 р. основна частка приходилася на ФО – строкові депозити 41,21%, до запитання – 28,62%. У 2020 р. частка строкових коштів ФО скоротилася до 32,8%, а поточних рахунків СГД зросла із 19,2% до 33,53%. Протягом аналізованого періоду частка коштів ФО скоротилася із 61,17% до 69,87%.

10. В умовах банку оборотність депозитних вкладень складає 0,33, або тривалість обороту – 1108 днів. Враховуючи, що обсяг депозитів протягом року зменшився, рівень осідання депозитних вкладень є від’ємним і складає за модулем 0,02. Коефіцієнт нестабільності депозитів строкових депозитів складає 2,27%. Коефіцієнт використання депозитів є недостатньо високим, оскільки на 1 грн. депозитів приходиться 0,676 грн. кредитів.

11. Таким чином, банку слід більш широко застосовувати строкові вклади з додатковими внесками, застосовувати змішані типи рахунків, комплексне обслуговування клієнтури. Доцільно в обліковій політиці банку зазначити: критерії подібності фінансових інструментів та відповідно груп подібних фінансових інструментів і процентних ставок за ними (еталонних або ринкових); суттєві відхилення фактичної ставки від «ринкової».

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бобиль В. В. Облік у банках: навчальний посібник/ МОН України, Дніпропетровський національний ун-т залізничного транспорту ім. академіка В. Лазаряна. Дніпропетровськ: Акцент ПП, 2015. 332 с.
2. Бойченко Н. В. Організація обліку та аудиту підприємств на стадії банкрутства. *Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг*. 2009. Вип. 1(1). С. 50-57.
3. Валєжна М. С. Організація обліку та контролю депозитних операцій банку. *Управління розвитком*. 2013. № 17. С. 38-41.
4. Валєжна М. С. Організація обліку та контролю депозитних операцій банку. *Управління розвитком*. 2013. № 17. С. 38-41.
5. Варцаба, В. І., Машіко К. С. Облік у банках (у таблицях і схемах): навч. посіб.; Держ. ВНЗ "Ужгород. нац. ун-т". Ужгород : Говерла, 2016. 183 с.
6. Васюренко О. В., Сердюк Л. В., Сидоренко О. М., Карасьова З. М. Облік і аудит у банках: навчальний посібник. 2-е вид., перероб. і доп. Київ: Знання, 2008. 624 с.
7. Ганін, В. І., Соляр В. В. Основні технології операцій банку: навч. посіб. для самост. роботи з опанування курсу "Бухгалтерський облік у банках"; Харків. торг.-екон. ін-т КНТЕУ. Харків : Панов А. М., 2016. 123 с.
8. Герасимович А. М., Морозова-Герасимович Н. А. Методичні засади до організації обліку банківських інновацій. *Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації*. 2016. Вип. 1. С. 31-37.
9. Джулій Л. В., Білорусець Л. М., Ємчук Л. В., Бочуля Н. В. Особливості організації управлінського обліку в банках України. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2020. № 4(1). С. 86-89.
10. Джулій Л. В., Грицаюк М. Організаційні аспекти та система обліку депозитних операцій комерційних банків. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2017. № 3(1). С. 136-139.

11. Зоря О. П., Драгниш М. С. Удосконалення організації обліку безготівкових операцій банківської установи. *Ефективна економіка*. 2020. № 11. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek\\_2020\\_11\\_60](http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2020_11_60)

12. Зоря О. П., Макаренко А. А. Удосконалення обліку касових операцій з клієнтами банківської установи. *Ефективна економіка*. 2019. № 10. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek\\_2019\\_10\\_46](http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2019_10_46)

13. Зоря О. П., Малишев Р. В. Теоретичні засади ведення обліку безготівкових розрахунків суб'єктів господарської діяльності банківськими установами. *Інвестиції: практика та досвід*. 2015. № 18. С. 77-79.

14. Зюкова М. М., Вороніна В. Л., Сироштан І. О. Облік депозитних операцій банків із клієнтами. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки*. 2018. Вип. 30(2). С. 124-128.

15. Коблянська О. І., Захарчук А. І., Коблянська Г. Ю. Методика і організація обліку доходів і витрат комерційних банків. *Modern economics*. 2019. № 13. С. 130-134.

16. Камінська М. Б. Особливості організації обліку доходів і витрат у банках. *Вісник Житомирського національного агроекологічного університету*. 2015. № 2(2). С. 147-153.

17. Кащенко О. Облік та контроль дебіторської заборгованості як складової системи грошових розрахунків підприємства. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка*. 2011. Вип. 130. С. 54-56.

18. Кащенко О. Організація обліку та аудиту грошових потоків та розрахунків на прикладі підприємств сфери технічного обслуговування автомобілів. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка*. 2010. Вип. 118. С. 25-26.

19. Косова Т.Д., Біляк С.Л., Розводовська М. А. Депозитні і кредитні операції банківської установи в умовах надзвичайного стану: організація і методика обліку, аналізу, аудиту. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2022. №3. С. 93-98.

20. Косова Т.Д., Біляк С.Л., Розводовська М. А. Організація і методика обліку депозитних і кредитних операцій банківської установи в умовах надзвичайного стану. *Матер. XIII Міжн. наук.-практ. Інтернет-конф. «Фінанси, облік та оподаткування: теорія і практика»* (24 листоп. 2022 р., м. Київ). К.: НАУ, 2022. С.

21. Кучерук І. В., Козинець А. О. Організація обліку та контролю депозитних операцій в комерційних банках. *Економіка і управління*. 2018. № 4. С. 118-123.

22. Кучерук І. В., Козинець А. О. Організація обліку та контролю депозитних операцій в комерційних банках. *Економіка і управління*. 2018. № 4. С. 118-123.

23. Любар О. О. Облікове забезпечення управління розрахунками з контрагентами за товарними операціями. *Агросвіт*. 2020. № 1. С. 48-60.

24. Малкіна Я. Д. Нова класифікація витрат та система управлінського обліку розрахунків за податковими зобов'язаннями банків України. *Інвестиції: практика та досвід*. 2020. № 21-22. С. 101-105.

25. Малкіна Я. Д. Нормативно-правове забезпечення системи обліку податкових розрахунків комерційних банків України. *Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації*. 2016. № 2. С. 88-103.

26. Матвієнко В. П., Заводовська Л. А. Особливості організації обліку інноваційних банківських продуктів. *Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки*. 2015. № 2. С. 65-70.

27. Матюха В. І., Мисака Г. В. Бухгалтерський облік розрахунків підприємства за товарними операціями. *Молодий вчений*. 2018. № 1(2). С. 933-936.

28. Мельниченко, О. В. Теорія, методологія та практика обліку, аналізу і аудиту електронних грошей в банках; Житомир. держ. технол. ун-т. Житомир : ЖДТУ, 2015. 383 с.

29. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

30. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

31. Про валюту і валютні операції: Закон України от 21.06.2018р. № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ru/247319?find=1&lang=ru&text=%D0%BC%D1%96%D0%B6%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA#Text>  
(дата звернення: 27.04.2021).

32. Про введення воєнного стану в Україні: Указ Президента України від 24.02.2022 №64/2022. URL: <https://www.president.gov.ua/documents/642022-41397>

33. Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів ФО: Закон України від 01.04.2022 № 2180-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2180-20#Text>

34. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів: Закон України від 19.06.2020. № 738-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/738-20#n2>

35. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Національного банку України; Інструкція, Форма типового документа, Повідомлення, Доручення, Вимоги, Розпорядження, Вказівки, Реєстр від 21.01.2004 № 22. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04/ed20150417/find?text=%C1%E5%E7%E3%E2%B3%E2%EA%E2%B3+%F0%E7%F0%E0%F5%F3%ED%EA%E8#n36>

36. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Постанова Національного

банку України; Інструкція, Форма типового документа, Звіт від 24.10.2011 № 373. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text>

37. Про затвердження Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі: Постанова Національного банку України від 22.07.2014 № 435. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0435500-14#n739>

38. Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку: Постанова Національного банку України; План, Інструкція, Вимоги, Перелік від 11.09.2017 № 89. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n30>

39. Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України: Постанова Національного банку України; Положення, Вимоги, Перелік від 04.07.2018 № 75. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text>

40. Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України: Постанова Національного банку України; Положення, Звіт, Форма типового документа від 10.05.2016 № 311. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0311500-16#Text>

41. Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах: Постанова Національного банку України від 11.06.2018 № 64. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18#Text>

42. Про затвердження Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп: Постанова Національного банку України від 18.07.2019 № 95. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0095500-19#Text>

43. Про затвердження Порядку банківського обслуговування мобільними підрозділами банку військових частин, СГД, населення в разі запровадження надзвичайного режиму роботи: Постанова Національного

банку України від 17.09.2014 № 578/ДСК Літер «В». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0578500-14#n5>

44. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 № 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

45. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20/ed20210630#n10>

46. Про правовий режим воєнного стану: Закон України від 12.05.2015 № 389-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/389-19#Text>

47. Про правовий режим надзвичайного стану: Закон України від 16.03.2000 № 1550-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1550-14#Text>

48. Про систему гарантування вкладів ФО: Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>

49. Радіонова Н. Й., Козачук А. А. Організаційні та методичні підходи до складання фінансової звітності комерційного банку на основі діючої системи обліку. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука"*. 2018. № 21(2). С. 75-78.

50. Робочий зошит для практичних занять з навчальної дисципліни "Облік у банках" для здобувачів вищої освіти спеціальності "Облік і аудит" / Нац. акад. статистики, обліку та аудиту, Ф-т обліку та аудиту, Каф. бухгалтер. обліку ; [уклад., заг. ред. О. В. Петраковська]. Київ : Консультатнт, 2017. 233 с.

51. Сарапіна О. А., Кочубей М. Є., Стефанович Н. Я. Облік у банках : навч. посіб. / Херсон. нац. техн. ун-т. Херсон : Вишемирський В. С. [вид.], 2015. 407 с.

52. Склярова І. С. Особливості обліку депозитних операцій комерційного банку. *Управління розвитком*. 2014. № 9. С. 91-93.

53. Смерічевський С. Ф., Кірізлеєва А. С. Фінансовий облік у банках: підручник/ МОН України, Донецький державний університет управління. Київ: Кондор, 2014. – 408 с.

54. Снігурська, Л. П. Практичне застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" в обліку фінансових інструментів банків України : метод. посіб. Львів : ПАІС, 2018. 230 с.

55. Сп'як Г. І. Облікова політика в управлінні банком: організаційно-методологічний аспект. *Наукові записки [Національного університету "Острозька академія"]*. Сер. : Економіка. 2011. Вип. 17. С. 392-397.

56. Сулима М. О. Організація обліку та особливості проведення перевірки операцій банку за податками. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України*. 2014. Вип. 1. С. 487-494.

57. Тарасова Т. О., Макурін А. А. Облік криптовалюти в розрахунках на підприємстві порівняно з реальними грошовими коштами. *Бізнес Інформ*. 2020. № 8. С. 190-195.

58. Тищенко В. Б. Особливості обліку депозитних операцій у банках України. *Управління розвитком*. 2013. № 15. С. 138-140.

59. Фурсова, В. А., Бондар Н. О. Облік у банках : навч. посіб. до практик. занять; Нац. аерокосм. ун-т ім. М. Є. Жуковського "Харків. авіац. ін-т". Харків : ХАІ, 2021. 51 с.

60. Цятковська О. В. Розрахунки з працівниками банків як об'єкт бухгалтерського обліку та аналізу. *Фінанси, облік і аудит*. 2015. Вип. 2. С. 286-299.

61. Цятковська О. В. Основні аспекти облікової політики банку відносно розрахунків з працівниками. *Проблеми і перспективи розвитку підприємництва*. 2014. № 1. С. 147-151.

62. Чмутова, І. М., Азізова К. М., Лебідь О. В. Фінансовий облік у банках : навч. посіб.; Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. 358 с.

63. Шубіна С. В., Калініченко Ю. С. Теоретичні підходи до обліку касових операцій банку. *Вісник Університету банківської справи*. 2015. № 2. С. 132–136.



## **ДОДАТКИ**

Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування ФО в Україні.

Місія банку передбачає: «Забезпечити простий доступ до банківських послуг кожному громадянину України».

Генеральною метою банку є лідерство в Україні з надання населенню та юридичним особам платіжних та інших банківських послуг з переходом від обслуговування у відділеннях банку до навчання клієнтів використанню дистанційного інструментарію банківського обслуговування.

Стратегічною метою Банку є нарощування якісного кредитного портфеля роздрібних кредитів та кредитів МСБ.

Вимірюваними цілями АТ «Таскомбанк» є – надання українцям права вибору банку для отримання зарплати;

- відновлення зв'язку з клієнтами;
- навчання клієнтів самостійному виконанню банківських операцій;
- підвищення ефективності зустрічей з клієнтами малого та середнього бізнесу для побудови довгострокових відносин;
- активне використання мобільного додатка «АльфаБанкінг» представниками корпоративних клієнтів;
- збільшення частки позитивних оцінок клієнтів 5+;
- підвищення eNPS (employee Net Promoter Score або індексу чистої лояльності співробітників) до 57%;
- продаж небанківських продуктів;
- підвищення комфорту зон обслуговування банку з рівнем задоволеності клієнтів 5+ не нижче 70%;
- утримання параметрів кредитних портфелів відповідно до затверджених стратегічних показників ризик-апетиту.

Банк має потужну транзакційну платформу АТ «Таскомбанк», що дозволяє ефективно обслуговувати операції з ведення рахунків клієнтів всіх сегментів та зумовлює високий рівень комісійних доходів. Поряд з online сервісами Банк має розгалужену мережу відділень, банкоматів та терміналів

самообслуговування, що дозволяють надавати послуги на всій території країни (за винятком тимчасово окупованих територій).

Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

Органами управління Банку є:

– Акціонер або Вищий орган Банку сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонера;

– Наглядова рада Банку Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав акціонера. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Вищим органом;

– Правління Банку Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і підзвітне Наглядовій раді та Вищому органу.

## Правління Банку



• Дубей Володимир Володимирович

Голова Правління



• Холод Сергій Володимирович

Перший Заступник Голови Правління

Сфера відповідальності — операційна, документаційна, адміністративна, IT підтримки та електронний банкінг



• Альмяшев Іван Алімович

Заступник голови Правління

Сфера відповідальності — ризик-менеджмент



• Березнікова Рината Миколаївна

Заступник голови Правління

Сфера відповідальності — корпоративний бізнес



• Поляк Олег Якович

Заступник голови Правління

Сфера відповідальності — обслуговування VIP-клієнтів - ФО



• Кухарчук Анатолій Вікторович

Заступник голови Правління

Сфера відповідальності — фінанси



• Земляний Максим Павлович

Заступник голови Правління

Сфера відповідальності — операційна діяльність



• Даниленко Валерій Миколайович

Заступник голови Правління

Сфера відповідальності — електронний бізнес



• Муравицький Артур Олексійович

Заступник голови Правління

Сфера відповідальності – роздрібний бізнес



Салоїда Олексій Анатолійович

Заступник голови Правління

Сфера відповідальності – робота з непрацюючими активами та непрофільним майном



Самохвалов Андрій Вікторович

Директор з інформаційних технологій, Член Правління

Сфера відповідальності - інформаційні технології

### **Структура корпоративного управління**

Загальні збори

Наглядова рада

- Аудиторський комітет Наглядової Ради
- Комітет з призначень і винагород Наглядової Ради
- Комітет з управління ризиками Наглядової Ради

Правління банку

- КУАП
- Тарифний комітет
- Кредитна Рада Банку
- Кредитний комітет Банку
- Малий кредитний комітет Банку першого рівня
- Малий кредитний комітет Банку другого рівня
- Комітет з фінансового моніторингу

- Бізнес-комітет
- Комісія з попередження порушень в діяльності АТ «ТАСКОМБАНК»
- Комітет з управління операційними ризиками

#### Органи контролю Банку

- Ревізійна комісія Банку, яка обирається Загальними зборами акціонерів та здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку

### Наглядова рада

Наглядова Рада Банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, а також контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова Рада Банку проводить чергові та позачергові засідання.

Чергові засідання Наглядової Ради Банку скликаються не менш одного разу в квартал.



•  
Максюта Анатолій Аркадійович  
Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»



•  
Матвійчук Володимир Макарович  
Член Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»



•

Ястремська Наталія Євгенівна

Член Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»



• Никитенко Валентина Степанівна

Член Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

Схематичне зображення структури власності АТ «ТАСКОМБАНК» станом  
на 01.01.2022 р

Офіційна назва банку	АТ "ТАСКОМБАНК"
Назва банку англійською мовою	TASCOMBANK JSC
Код Банку	339500
ЄДРПОУ	09806443

#### Ліцензії

- Ліцензія НБУ №84 від 25 жовтня 2011 року на проведення банківських операцій.

#### Членство банку

- ФГВФО(Свідоцтво №028 від 18.10.12 р.)
- Український кредитно-банківський союз
- Незалежна асоціація банків України (НАБУ)



## АТ «ТАСКОМБАНК» являється учасником наступних Платіжних Систем

Найменування Платіжної Системи	Найменування Платіжної Організації, місцезнаходження	Реєстрація
<b>МПС «MasterCard»</b>	Mastercard International Incorporated, юридична адреса компанії: Mastercard Europe SA, 198A, Chaussée de Tervuren, 1410 Waterloo, Belgium	01.08.2013
<b>ПС «ІнтерПейСервіс»</b>	Інтерпей, ПрАТ "Запоріжзв'язоксервіс", юридична адреса компанії: Україна, 01033, місто Київ, вул. Жилинська, будинок 72 А	23.05.2014
<b>МПС «Visa»</b>	Visa International Service Association, юридична адреса компанії: 900 Метро Сентер Бульвар, Фостер Сіті, штат Каліфорнія, Сполучені Штати Америки 94404	24.10.2014
<b>НПС «ПРОСТІР»</b>	Простір, юридична адреса: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна	02.02.2017
<b>ПС «Welsend»</b>	АБ "Таскомбанк", Україна	11.01.2019

### 1.3. Операції по прийому депозитів

АТ "ТАСКОМБАНК" приймає грошові кошти ФО на депозитні рахунки у НВ та ІВ.

На сьогоднішній день банк пропонує 3 вигідних та зручних депозити:

- **"СТРОКОВИЙ"** для отримання максимального доходу

Мінімальна сума депозиту: 2000 грн./400 доларів США/ 400 євро

- Умови поповнення: без поповнення.
- Умови часткової видачі: без часткового зняття суми (прирівнюється до дострокового відкриття всієї суми депозиту)
- Періодичність та порядок сплати відсотків: по закінченні строку вкладу одночасно з поверненням суми вкладу шляхом перерахування поточний/картковий рахунок Вкладника в АТ «ТАСКОМБАНК», зазначений в договорі банківського вкладу.
- Умови повернення вкладу: у день, встановлений договором для повернення вкладу, банк здійснює перерахування суми вкладу та суми нарахованих процентів на поточний/ картковий рахунок Вкладника в АТ «ТАСКОМБАНК», реквізити якого зазначаються у договорі банківського вкладу.

• Умови дострокового повернення вкладу: проценти на вклад нараховуються та сплачуються за зниженою процентною ставкою у розмірі: в національній валюті – 2% річних; в іноземній валюті – 1,5% річних. При достроковому поверненні вкладу за ініціативою вкладника, він зобов'язаний попередити банк про свій намір не пізніше ніж за 2 (два) робочих дні банку шляхом подання відповідної заяви

Для пенсіонерів (при наданні пенсійного посвідчення України) – встановлюється підвищений розмір процентної ставки –

- **на 0.3% річних в національній валюті;**
- **на 0,2 % річних в доларах США, євро.**

Для клієнтів, які по закінченню дії договорів банківського вкладу переоформлюють свої вклади шляхом укладання нових договорів банківського вкладу на новий строк (не менше 6 місяців) встановлюється підвищений розмір процентної ставки

- **на 0,5 % річних в національній валюті;**
- **на 0,3 річних – в Доларах США, євро.**

Для клієнтів, що розміщують суми вкладів на строк не менше 6 місяців встановлюється підвищений розмір процентної ставки: в національній валюті - від 50000,00 – на 0,25% річних, від 250000,00 – на 0,5% річних; в доларах США, євро - від 10000 – на 0,2 % річних, від 50000 – на 0,45% річних.

До одного договору банківського вкладу застосовується тільки один вид підвищення розміру процентної ставки.

• **"НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ"** з можливістю поповнення, а також щомісячного отримання відсотків або додаткового доходу від їх капіталізації

Мінімальна сума депозиту: 500 грн./100 доларів США/ 100 євро

• Умови поповнення: у готівковій або безготівковій формі протягом строку дії договору банківського вкладу, за виключенням останніх 30 календарних днів дії договору, в який вкладний рахунок не поповнюється;

• Мінімальна та максимальна сума поповнення вкладу не обмежується;

• Вклад може поповнюватися шляхом щомісячного зарахування на депозитний рахунок нарахованих по вкладу процентів (капіталізація);

• Умови часткової видачі: без часткового зняття суми (прирівнюється до дострокового відкликання всієї суми депозиту);

• Періодичність та порядок сплати відсотків: щомісячно 26 числа розрахункового місяця шляхом зарахування їх за вибором вкладника на вкладний рахунок (збільшуючи суму вкладу) або шляхом перерахування коштів на поточний/картковий рахунок вкладника в АТ «ТАСКОМБАНК» реквізити якого зазначаються у договорі банківського вкладу;

• Остаточна сплата процентів (за останній розрахунковий період) здійснюється у визначену договором дату повернення вкладу шляхом зарахування відповідної суми коштів на поточний/картковий рахунок вкладника в АТ «ТАСКОМБАНК»;

• Умови повернення вкладу: у день, встановлений договором для повернення вкладу, банк здійснює перерахування суми вкладу та суми нарахованих за останній розрахунковий період процентів на поточний/

картковий рахунок Вкладника в АТ «ТАСКОМБАНК», реквізити якого зазначаються у договорі банківського вкладу;

- Умови дострокового повернення вкладу: проценти на вклад нараховуються та сплачуються за зниженою процентною ставкою у розмірі:

- до 12 місяців з дня укладання договору банківського вкладу в національній валюті – 2% річних; в іноземній валюті -5% річних;

- після 12 місяців з дня укладання договору банківського вкладу в національній валюті – 6% річних; в іноземній валюті – 5% річних.

При достроковому поверненні вкладу за ініціативою вкладника, він зобов'язаний попередити банк про свій намір не пізніше ніж за 2 (два) робочих дні банку шляхом подання відповідної заяви.

Для клієнтів, які по закінченню дії договорів банківського вкладу переоформлюють свої вклади шляхом укладання нових договорів банківського вкладу на новий строк (не менше 6 місяців) встановлюється підвищений розмір процентної ставки

- на 0,5 % річних в національній валюті;
- на 0,3% річних – в Доларах США, євро.

Для клієнтів, що розміщують суми вкладів на строк не менше 6 місяців встановлюється підвищений розмір процентної ставки:

в національній валюті - від 50000,00 – на 0,25% річних, від 250000,00 – на 0,5% річних;

в доларах США, євро - від 10000 – на 0,2% річних, від 50000 – на 0,45% річних.

\*До одного договору банківського вкладу застосовується тільки один вид підвищення розміру процентної ставки.

- **"ОЩАДНИЙ"** з правом поповнення та часткового зняття коштів без штрафних санкцій

Мінімальна сума депозиту: 500 грн./100 доларів США/ 100 євро

- Умови поповнення: у готівковій або безготівковій формі протягом строку дії договору банківського вкладу;

- Мінімальна та максимальна сума поповнення вкладу не обмежується;

- Умови часткової видачі депозиту: допускається в розмірі понад незнижувального залишку на вкладному рахунку, що встановлений в розмірі мінімального початкового внеску;

- Періодичність та порядок сплати відсотків: щорічно в дату закінчення кожного розрахункового періоду, який складає один рік від дати укладання договору банківського вкладу, а також у день повернення суми вкладу, шляхом перерахування відповідної суми на поточний/картковий рахунок вкладника в АТ «ТАСКОМБАНК», реквізити якого указано в договорі банківського вкладу;

- Умови повернення вкладу: по закінченні строку вкладу одночасно з поверненням суми вкладу шляхом перерахування поточний/картковий рахунок Вкладника в АТ «ТАСКОМБАНК», зазначений в договорі банківського вкладу;

- Умови дострокового повернення вкладу: Повернення вкладу на умовах вкладу «Ощадний»; здійснюється в день звернення Вкладника в банк з вимогою про повернення вкладу шляхом перерахування суми вкладу на поточний/картковий рахунок вкладника в АТ «ТАСКОМБАНК», реквізити якого вказані в договорі;

- У разі дострокового повернення вкладу за ініціативою вкладника він зобов'язаний попередити банк про свій намір не пізніше ніж за 2 (два) робочих дні шляхом подання відповідної заяви. Дострокове повернення вкладу ФО здійснюється без застосування банком штрафних санкцій та без перерахування нарахованих процентів.

Незалежно від вибору депозитного вкладу, вкладники банку можуть розраховувати на вагомій переваги:

**ГАРАНТІЯ НАДІЙНОСТІ** депозитів, адже АТ "ТАСКОМБАНК" входить до складу стабільної міжнародної фінансової групи Credit Agricole Group та є учасником ФГВФО\*;

**ПРИВАБЛИВІ ПРОЦЕНТНІ СТАВКИ;**

**ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ** дозволить отримати підвищений розмір процентної ставки та примножити дохід;

**МІНІМАЛЬНИЙ ПОЧАТКОВИЙ ВНЕСОК** від 500грн./100 доларів США/100євро;

**ГНУЧКЕ КЕРУВАННЯ** власними заощадженнями;

**ЕКОНОМІЯ ЧАСУ** завдяки швидкому та зручному оформленню депозиту;

**МОЖЛИВІСТЬ** відкриття вкладу на ім'я третьої особи, оформлення довіреності на право розпорядження депозитним рахунком у банку під час першого звернення;

**БЕЗКОШТОВНО** Ви отримаєте міжнародну платіжну карту з можливістю перерахування на неї відсотків та суми вкладу після закінчення строку дії депозитного договору; встановлення кредитного ліміту в розмірі до 80% від початкової суми розміщеного депозиту;

**ЗРУЧНІСТЬ** при виборі строку депозиту та періодичності виплати відсотків ;

\* На сьогодні Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладами, включаючи відсотки, в розмірі вкладів на день настання недоступності вкладів, але не більше 50000 гривень по вкладах у кожному із таких банків.

[Процентні ставки](#) по депозитам ФО, які застосовуються при укладанні договорів банківського вкладу в АТ „ТАСКОМБАНК” починаючи з 28.08.2021 р.

<b>Процентні ставки по вкладам ФО</b>				
<b>Вид вkladу</b>	<b>Строк вkladу</b>	<b>Національна валюта</b>	<b>Долар США</b>	<b>Євро</b>
<b>"Строковий"</b> (без поповнення, сплата процентів наприкінці строку) мінімальна сума вkladу 2000 грн., 400 дол.США, 400 Євро	3 місяців	<b>9,80%</b>	<b>12,00%</b>	<b>8,00%</b>
	6 місяців	<b>16,00%</b>	<b>10,20%</b>	<b>9,60%</b>
	9 місяців	<b>16,70%</b>	<b>10,70%</b>	<b>10,00%</b>
	12 місяців+1день	<b>17,50%</b>	<b>12,00%</b>	<b>10,80%</b>
	18 місяців	<b>18,20%</b>	<b>11,90%</b>	<b>10,90%</b>
<b>"Накопичувальний"</b> (можливість поповнення, сплата процентів щомісяця або капіталізація відсотків) мінімальна сума вkladу 500 грн., 100 дол.США, 100 Євро	6 місяців	<b>15,80%</b>	<b>10,00%</b>	<b>9,40%</b>
	9 місяців	<b>16,30%</b>	<b>10,30%</b>	<b>9,70%</b>
	12 місяців+1день	<b>16,80%</b>	<b>11,30%</b>	<b>10,30%</b>
	15 місяців	<b>16,00%</b>	<b>9,80%</b>	<b>9,50%</b>
	18 місяців	<b>17,70%</b>	<b>11,40%</b>	<b>10,40%</b>
	24 місяці	<b>17,90%</b>	<b>11,50%</b>	<b>10,50%</b>
<b>"Ощадний"</b> (можливість вільного використання коштів-поповнення, зняття без втрати процентів ) мінімальна сума вkladу 500 грн., 100 дол.США, 100 Євро	24 місяці	<b>11%</b>	<b>6,00%</b>	<b>4,50%</b>

Для пенсіонерів (при наданні пенсійного посвідчення України) – встановлюється підвищений розмір процентної ставки - на 0,3% річних в національній валюті та на 0,2% річних в доларах США, євро за вкладом "Строковий"

Для клієнтів, які по закінченню дії договорів банківського вкладу переоформлюють свої вклади шляхом укладання нових договорів банківського вкладу на новий строк (не менше 6 місяців) встановлюється підвищений розмір процентної ставки – на 0,5% річних в національній валюті, - на 0,3% річних – в Доларах США, євро (крім вкладу " Ощадний")

Для клієнтів, що розміщують суми вкладів на строк не менше 6 місяців (крім вкладу " Ощадний") встановлюється підвищений розмір процентної ставки: в національній валюті - від 50000,00 – на 0,25% річних, від 250000,00 – на 0,5% річних; в доларах США, євро - від 10000 – на 0,2% річних, від 50000 – на 0,45% річних.

\* До одного договору банківського вкладу застосовується тільки один вид підвищення розміру процентної ставки

#### 1.4. Кредитні операції з клієнтами

##### **"Кредити ФО на купівлю нового автомобіля"**

- Привабливий тариф
- Максимально прозорі та вигідні для Вас умови кредитування
- Ніяких додаткових щомісячних комісій
- Можливість дострокового погашення кредиту без обмежень та додаткових витрат

• Ми враховуємо як підтвержені, так і не підтвержені доходи, сукупний дохід подружжя, а також Ваші додаткові доходи

Предмет кредитування — **нові автомобілі**

Максимальна сума — **до 100 тис. доларів США (або в еквіваленті)**

Валюта — **долари США, євро, гривня**

Термін кредиту — **до 7 років**

АТ "ТАСКОМБАНК" пропонує Вам на вибір дві схеми кредитування для придбання авто, які передбачають:

[Перелік необхідних документів для ФО, основним прибутком яких є](#)



## заробітна плата

Фізична особа, основний дохід якої є заробітна плата:

- Паспортний документ Клієнта та дружини/чоловіка (за наявності):
  - Для громадян України – Паспорт (громадянина України) – оригінал.
  - Для іноземних громадян – Паспортний документ з відміткою про наявність дозволу на постійне проживання або посвідка на постійне проживання – оригінал.
- Оригінал свідоцтва про шлюб/розлучення (в разі наявності).
- Оригінал документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння ФО ідентифікаційного номера платника податків Клієнта та дружини/чоловіка (за наявності) (може не надаватись, якщо клієнту такий документ не надавався у випадках, передбачених чинним законодавством України).
- Оригінал довідки з місця роботи Клієнта (строк дії довідки – 2 тижні з моменту її надання роботодавцем Клієнтові) із зазначенням: 1) назви організації; 2) посади; 3) суми нарахованого / отриманого доходу (готівки) за останні 6 місяців.
- Документи, що підтверджують інші доходи Клієнта та/або дружини/чоловіка Клієнта (за наявності доходу не за основним місцем роботи), в т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату (в разі наявності).
- Оригінали правовстановлюючих документів, що підтверджують право власності на активи клієнта.
- За наявності кредиту в іншому банку: 1) Довідка з банку про наявність та стан кредитної заборгованості Клієнта; 2) Кредитні договори; 3) Договори застави (іпотеки).
- Документи на автомобіль, що купується за кредитні кошти – специфікація або рахунок-фактура на автомобіль, що купується.
- Документи поручителя (при необхідності поруки) – пакет документів, аналогічний пакету документів, який подає Клієнт.

Перелік необхідних документів для ФО, основним прибутком яких є підприємницька діяльність

- Паспортний документ Клієнта та дружини/чоловіка (за наявності) :
  - Для громадян України - Паспорт (громадянина України) – оригінал;
  - Для іноземних громадян: - Паспортний документ з відміткою про наявність дозволу на постійне проживання або посвідка на постійне проживання – оригінал
- Оригінал свідоцтва про шлюб/розлучення (в разі наявності)
- Оригінал документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння ФО ідентифікаційного номера платника податків Клієнта та дружини/чоловіка (за наявності) (може не надаватись, якщо клієнту такий документ не надавався у випадках, передбачених чинним законодавством України)
- Оригінал свідоцтва про реєстрацію ФО - підприємця на право здійснення підприємницької діяльності
- Залежно від виду оподаткування:
  - Оригінал Довідки про взяття на облік платника податків (Форма 4 - ОПП), свідоцтва про сплату єдиного податку або торгового патенту (спеціального), або патенту на право здійснення підприємницької діяльності на умовах фіксованої сплати прибуткового податку, або свідоцтва про реєстрацію платника ПДВ;
  - Декларація про доходи за останні 4 (чотири) квартали (для загальної системи оподаткування), або декларація про доходи за останні 2 (два) роки для іншої, ніж загальна, системи оподаткування, або звіти суб'єкта малого підприємництва – ФО – платника єдиного податку за останні 4 (чотири) квартали
- Документи, що підтверджують інші доходи Клієнта та/або дружини/чоловіка Клієнта (за наявності доходу не за основним місцем роботи), в т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату (в разі наявності)).

- Оригінали правовстановлюючих документів, що підтверджують право власності на активи клієнта

- За наявності кредиту в іншому банку: 1) Довідка з банку про наявність та стан кредитної заборгованості Клієнта; 2) Кредитні договори; 3) Договори застави (іпотеки)

- Документи на автомобіль, що купується за кредитні кошти - специфікація або рахунок-фактура на автомобіль, що купується

- Документи поручителя (при необхідності поруки) – пакет документів, аналогічний пакету документів, який подає Клієнт

### **"Кредит "Свобода"**

- Максимальна сума кредиту до 15 000 грн
- На будь-які потреби
- Терміном до 3-х років
- Валюта - гривня
- Відсоткова ставка - 22% річних
- Щомісячна комісія від первинної суми кредиту:
  - 1,25% на термін до 24 місяців
  - 1,40% на термін від 25 місяців до 36 місяців
- Без додаткових витрат за дострокове погашення кредиту
- Без застави
- Максимальна сума — 100% від вартості товару або послуги
- Зручне та швидке оформлення заявки

Форми отримання кредиту:

Валюта кредиту	Видача готівкою з каси банку	Перерахунок на картковий рахунок позичальника
національна	можлива	можливо

АТ "ТАСКОМБАНК" прийме рішення про надання кредиту у строк від 1 години до 1 дня, і повідомить Вас про зустріч із менеджером Банку в зручний

для Вас час. Після цього Ви укладаєте з Банком кредитний договір, в якому визначаються умови погашення кредиту — термін погашення кредиту і розмір щомісячних платежів. Погашення кредиту відбувається рівними частинами. При цьому Ви маєте можливість виплачувати щомісячні платежі шляхом відрахування з Вашої заробітної плати в безготівковій формі, не витрачаючи час на відвідування Банку.

Умови отримання кредиту:

- звернутися до найближчої [філії/відділення АТ "ТАСКОМБАНК"](#);
- визначитися з терміном погашення кредиту (від 1 до 36 місяців);
- надати [необхідні документи](#) для заповнення заявки. Заявку-анкету за

Вас заповнить співробітник банку

### **Кредити під заставу нерухомості**

Даний вид кредитування дає можливість ФО отримати кошти на власні потреби під заставу нерухомості.

**Заставою можуть виступати** — один або декілька предметів нерухомості, таких як: квартира, житловий будинок із земельною ділянкою, окрема земельна ділянка з цільовим призначенням "для будівництва та обслуговування житлового будинку та господарських споруд" та "ведення садівництва".

**Умови отримання кредиту:**

- кредит надається на споживчі цілі;
- максимальний строк кредитування — до 15 років (включно);
- сума кредиту — від 5 000 до 300 000 доларів США (або еквівалент в іншій валюті), але не може перевищувати 70% від вартості забезпечення;
- можливість дострокового погашення кредиту без штрафних санкцій;
- можлива майнова порука ФО;
- разова комісія за зарахування кредитних коштів на поточний рахунок позичальника у розмірі 1,2% від початкової суми кредиту;
- відсутність додаткових щомісячних комісій.

Валюта кредиту	Процентна ставка
Долари США	20,76%
Євро	20,76%
Гривня	25,76%

### Необхідні документи

Для отримання споживчого кредиту під заставу нерухомості в АТ "ТАСКОМБАНК" необхідно надати такий пакет документів:

- оригінал паспортного документу позичальника;\*
- оригінал довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру;\*
- оригінал свідоцтва про шлюб/розлучення;\*
- оригінал свідоцтва про народження позичальника та майнового поручителя (у разі наявності);
- оригінали документів, що підтверджують доходи позичальника (довідка з місця роботи з зазначенням посади, нарахованого і фактично отриманого доходу за 6 місяців або документи, що підтверджують діяльність ФО — підприємців);\*
- оригінали документів, що підтверджують право власності на нерухомість.

\* — У разі поручительства чоловіка (дружини) або третьої особи додатково надаються документи поручителя.

### **Кредити під заставу рухомого майна**

Даний вид кредитування дає можливість ФО отримати кошти, необхідні для власних потреб, за умови надання в забезпечення кредиту рухомого майна.

#### **Умови отримання споживчого кредиту:**

- Мета кредиту — на споживчі цілі (наприклад — на придбання товарів, послуг, купівлю автотранспортних засобів, оплати навчання, лікування, ремонт житлових будинків тощо).
- Кредит надається ФО — резидентам України, віком від 18 до 60 років.

- Сума кредиту — необмежена, залежить від фінансового стану позичальника і вартості забезпечення, але не може перевищувати 70% від вартості забезпечення.

- Строк кредитування:

- під заставу іноземного авто — 6 років;

- під заставу вітчизняного авто або виробництва країн СНД — 5 років.

Валюта кредиту	Процентна ставка
Долари США	15,00 %
Євро	14,50 %
Гривня	20,80 %

- Разова комісія за зарахування кредитних коштів на поточний рахунок позичальника — 100,00 гривень.

- Форма отримання кредиту: готівкою в касі банку або безготівково.

Забезпеченням виконання зобов'язань за кредитним договором можуть бути:

- іноземні авто (максимальний строк експлуатації авто на момент закінчення строку дії кредитного договору — 6 років);

- вітчизняні авто або авто виробництва країн СНД (максимальний строк експлуатації авто на момент закінчення строку дії кредитного договору — 5 років).

#### Необхідні документи

Для отримання кредиту в АТ "ТАСКОМБАНК" необхідно надати такий пакет документів:

- оригінал паспорта громадянина України;\*

- оригінал довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру;\*

- оригінал свідоцтва про шлюб;\*

- оригінал паспорта чоловіка (дружини) позичальника;\*

- оригінал довідки з місця роботи з зазначенням посади, нарахованого і фактично отриманого доходу за 6 місяців;\*

- виписка з трудової книжки про місце роботи за останні три роки або ксерокопія трудової книжки, завірена відділом кадрів (необов'язково);\*
- документи, що підтверджують право власності на предмет застави;
- свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу;
- довідка ДАІ про те, що транспортний засіб не знаходиться в угоні/розшуку;
- виписка з єдиного Державного реєстру обтяжень рухомого майна;
- акт оцінки нерухомості, проведеної незалежним експертом.

\* — У разі поручительства чоловіка (дружини) або третьої особи додатково надаються документи поручителя.

#### **Кредити під заставу майнових прав на депозит**

Даний вид кредитування дає можливість ФО отримати кошти, необхідні для власних потреб, при наданні в забезпечення кредиту заставу майнових прав на депозит, який розміщений в АТ "ТАСКОМБАНК".

#### **Умови отримання споживчого кредиту:**

- мета кредиту — на споживчі цілі (наприклад — на придбання товарів, послуг, купівлю автотранспортних засобів, оплати навчання, лікування, ремонт житлових будинків тощо);
- кредит надається ФО — резидентам України, віком від 18 до 60 років;
- сума кредиту — залежить від фінансового стану позичальника та не може перевищувати 80% від суми залученого депозиту;
- максимальний строк кредитування — на 5 днів менше строку залученого депозиту;
- процентна ставка по кредиту під заставу майнових прав на депозит розраховується в індивідуальному порядку та залежить від строку залученого депозиту.

1.5. Ведення поточних рахунків та проведення безготівкових розрахунків

## **Відкриття і ведення поточних розрахункових рахунків в банку**

Приватні особи можуть відкрити декілька поточних розрахункових рахунків в АТ "ТАСКОМБАНК" як в національній, так і в іноземних валютах.

Відкривши поточний рахунок в нашому банку, ви зможете отримувати на цей рахунок грошові кошти від ФО та СГД, здійснювати з нього платежі по Україні і за рубіж.

Для відкриття поточного розрахункового рахунку в Таскомбанку необхідно надати:

Резидентам України:

- паспорт;
- довідку про привласнення ідентифікаційного номера ФО — платника податків.

Нерезидентам України:

- паспорт або замінюючий його документ;
- копію легалізованого дозволу центрального банку іноземної країни на відкриття розрахункового рахунку, завірена нотаріально, якщо це передбачено іноземними договорами України;
- у разі внеску готівки на рахунок — документ, підтверджуючий джерело походження іноземної валюти.

Доступ до рахунку оформляється пластиковою магнітною карткою АТ "ТАСКОМБАНК", яка дозволяє швидко і без зайвого оформлення паперових документів зняти або покласти гроші на рахунок.

Грошові перекази

АТ "ТАСКОМБАНК" пропонує Вам послуги по відправці грошових переказів на користь фізичних та СГД, а також по отриманню грошових переказів відправлених на Ваше ім'я.

Ви можете відправити або отримати грошовий переказ в національній валюті або іноземній валюті, без відкриття поточного рахунку або через поточний рахунок.

Переказ може бути здійснений як по Україні, так і за її кордоном.



Грошові перекази по системі "Експрес-перекази" АТ "ТАСКОМБАНК"

За допомогою системи грошових переказів "Експрес-перекази" Ви можете за короткий час здійснити переказ коштів по всій Україні через мережу у майже 250 філій та відділень АТ "ТАСКОМБАНК".

Валюта здійснення переказів – гривня або долари США.

При виконанні грошового переказу немає необхідності у відкритті поточного рахунку (за виключенням випадків, передбачених існуючим законодавством України).

Переваги системи грошових переказів "Експрес-перекази" – мінімальний розмір комісії за здійснення переказу (від 0,8% від суми переказу), яка стягується тільки при відправці переказу.

Перекази за допомогою системи Western Union

Ви можете здійснити грошові перекази або отримати грошові кошти з допомогою всесвітньо відомої системи Western Union. Переказ може бути здійснений в будь-якому з 312 тис. пунктів обслуговування Western Union, працюючих у 200 країнах. Для проведення операцій по системі Western Union як відправнику, так і отримувачу грошового переказу немає необхідності в відкритті поточного рахунку (за виключенням випадків передбачених законодавством).

Час здійснення переказу займає не більше 15 хвилин.

По Україні за допомогою системи Western Union можна відправити переказ в національній валюті або в доларах США, за межі України можна переказати тільки долари США. Виплата грошей в Україні здійснюється в доларах США чи гривнях (за бажанням клієнта).

Відправник заповнює спеціальну форму, в якій вказує своє прізвище, ім'я, адресу, телефон, дані одержувача (прізвище, ім'я, країну одержання), розмір переказу. Комісія за переказ та вартість додаткових послуг сплачується відправником грошового переказу. Система присвоює переказу контрольний номер з 10 цифр, які відправник повинен повідомити одержувачу переказу.

Одержувач заповнює спеціальну форму, в котрій зазначає дані відправника, свої дані, контрольний номер переказу і отримує гроші. Перекази за допомогою системи ANELIK

Для здійснення грошових переказів Ви можете також скористатись міжнародною системою ANELIK. Система ANELIK об'єднує 65 000 пунктів в 90 країнах світу. Учасникам системи є більше ніж 100 банків у цих країнах. Переказ грошових коштів по системі ANELIK здійснюється в доларах США. Виплата переказу по системі ANELIK здійснюється протягом 60 хвилин після відправки переказу. Плата за здійснення грошового переказу стягується з клієнта – відправника.

Виплата переказів здійснюється безкоштовно.

Відправити переказ по системі ANELIK можна в будь-якій філії та відділенні АТ "ТАСКОМБАНК". Для відправки переказу необхідно мати при собі паспорт або інший документ, посвідчуючи й особу, а також заповнити заяву з зазначенням в ньому наступної інформації: суми переказу, фамілії та імені отримувача та його паспортні дані, адреса та ін.

Відправник повинен повідомити отримувачу унікальний номер присвоєний переказу.

При отриманні переказу отримувач повинен надати паспорт або інший документ, посвідчуючи й особу, а також заповнити заяву на отримання грошового переказу з зазначенням в ньому необхідної інформації.

Відправка переказів по системі ANELIK – 3% від суми переказу.

Грошові перекази за допомогою системи Юністрім

Система "Юністрім" дозволяє здійснити грошові перекази по Україні, а також в країни СНД та далекого зарубіжжя. Система грошових переказів "Юністрім" об'єднує близько 30 тисяч пунктів здійснення переказів в 90 країн світу. Швидкість здійснення переказу від 10 хвилин. Вартість переказу по системі – одна з самих низьких на світовому ринку грошових переказів – від 1% до 2,3% в залежності від напрямку переказу. Для здійснення переказу не потрібно відкриття поточного рахунку (крім випадків, визначених

законодавством). Перекази здійснюються в доларах США, Євро та російських рублях .

Тарифи на здійснення переказів по системі Юністрім.

Відправка переказів по системі Юністрім від 1% до 2,3% від суми переказу в залежності від напрямку переказу.

Дорожні та іменні чеки, міжнародні картки VISA TravelMoney Cash Passport

ТАСКОМБАНК пропонує Вам придбати пластикові дорожні чеки VISA TravelMoney Cash Passport. VISA TravelMoney Cash Passport - це передплачена картка, випущена компанією Interpayment Services Limited, яка входить до групи компаній Travelex. Картка VTM Cash Passport дозволяє отримати готівкові кошти у валюті країни де Ви перебуваєте, через мережу майже 700 тис. банкоматів VISA, розташованих у 130 країнах світу. Картка VTM Cash Passport не розрахована для оплати покупок в магазинах та послуг. Основні характеристики картки VTM Cash Passport:

- захищена ПІН-кодом - Ви можете не турбуватися за схоронність коштів;
- оформляється протягом декількох хвилин і може бути відразу ж використана для отримання готівки;
- можливість купівлі додаткової картки, яка забезпечує доступ до коштів, розміщених на основній картці, що особливо важливо у разі втрати або крадіжки останньої;
- легкий спосіб перевезення коштів- перебуваючи за кордоном, власник картки може знімати гроші через будь-який банкомат системи Visa, не зважаючи на режим роботи місцевого банку і без необхідності пред'являти документ, що засвідчує особу;
- можливість використовувати додаткову послугу Latitude Recovery (допомога клієнтам у кризових ситуаціях).

Строк дії картки - 3 роки.

### Придбання дорожніх чеків

ТАСКОМБАНК купує дорожні чеки Thomas Cook и American Express. До оплати приймаються дорожні чеки в доларах США та євро. Виплата готівкових коштів по дорожніх чеках здійснюється у валюті чеку за винятком комісійної винагороди банку.

### Інкасо іменних чеків

ТАСКОМБАНК також приймає на інкасо іменні та ордерні чеки іноземних банків у доларах США, євро і англійських фунтах стерлінгах. Після підтвердження банком, що видав чек, його дійсності (що, звичайно, займає від одного до двох місяців), сума чека буде видана Вам готівкою у валюті чека у відділенні нашого Банку. Вартість цієї послуги становить 2% від суми чека (мінімум п'ять доларів США).

## 1.6. Операції з іноземною валютою

Валютообмінні операції проводяться в усіх філіях і відділеннях банку.

В обмінних пунктах АТ "ТАСКОМБАНК" використовуються такі валюти: долар США, євро, англійський фунт стерлінгів, швейцарський франк.

Конвертація готівкової іноземної валюти<sup>1</sup>:

конвертація USD в EUR і навпаки	1,50%	від суми, min 1 USD <sup>2</sup>
конвертація USD та EUR в іншу валюту	1,00%	
конвертація іншої валюти в USD та EUR	2,00%	

## Продаж безготівкової іноземної валюти на МВРУ

продаж безготівкової іноземної валюти на МВРУ	1,50%	від суми
---	-------	----------

## Купівля безготівкової іноземної валюти на МВРУ

Купівля безготівкової іноземної валюти на МВРУ	1,50%	від суми
--	-------	----------

## Конвертація безготівкової іноземної валюти у валюту I категорії

Конвертація безготівкової іноземної валюти у валюту I категорії	1,50%	від суми
---	-------	----------

## Прийняття валюти I категорії, яка втратила основні ознаки платіжності

(розірвані, заклеєні, залиті, обпалені, зі зміною первинного кольору, зі змінами в портреті, без захисної стрічки, з написами, що заважають визначити ознаку платіжності та інше):

На інкасовій підставі з кредитуванням у міру надходження коштів від іноземного банку	10,00%	від суми <sup>2</sup>
Миттєвий обмін зношеної валюти I категорії, яка втратила основні ознаки платіжності, на платіжну	8,50%	від суми <sup>2</sup>
У разі внесення на депозитний або поточний рахунок	8,50%	від суми <sup>2</sup>

На операційних майданчиках банку можна придбати ювілейні та пам'ятні монети, які можуть стати чудовим подарунком до кожного свята. Це один з тих небагатьох подарунків, які з роками не втрачають, а збільшують свою вартість.

## Примітки:

<sup>1</sup> — при виявленні неплатіжної купюри додатково стягується комісія згідно з тарифам банку на прийом валюти I категорії, яка втратила основні ознаки платіжності;

<sup>2</sup> — відповідно до курсу НБУ на день здійснення операції.

## 1.7. Пластикові картки

### **Кредитні картки**

#### Кредитна картка "Плас С"

Міжнародна кредитна платіжна картка для користування кредитними коштами під заставу рухомого/нерухомого майна, або без забезпечення (бланкові). Картка дає доступ до кредитних коштів на споживчі потреби у будь-якій країні. Відразу після отримання картки, Ви маєте доступ до кредитного ліміту, що встановлюється за рішенням кредитного комітету банку. Робіть необхідні Вам покупки та насолоджуйтеся життям, більш приємним та насиченим.

#### Кредитна картка PREFERTA

Спеціально для наших клієнтів, у яких є діючий кредит в ТАСКОМБАНКУ та які своєчасно сплачували кредит і відсотки, ми розробили ще більш зручний спосіб отримання грошей — картку PREFERTA. Це виявлення нашої вдячності за Ваше сумлінне виконання своїх зобов'язань перед банком.

#### Кредитна картка "Плас В"

На термін дії депозитного договору сума вкладу є недоступною, але у разі виникнення негайної потреби в грошових коштах та для того, щоб не розривати договір вкладу, завжди можна скористатись кредитною лінією, яка може бути встановлена на Вашу картку.

#### Кредит до зарплати

Спеціально для наших зарплатних клієнтів ми розробили можливість знімати кошти або оплачувати товари та послуги в кредит. Оформив кредитну лінію один раз, коштами кредитної лінії можна користуватись багаторазово, оскільки повернена частина знову стає доступною.

\* якщо підприємство перебуває на комплексному обслуговуванні в АТ "ТАСКОМБАНК", на карткові рахунки співробітників встановлюється ліміт кредитування у розмірі 6-ти посадових окладів.

## **Дебетні картки**

### Visa Electron та Cirrus/Maestro

Дебетові картки Visa Electron та Cirrus/Maestro — це міжнародні платіжні картки систем Visa International та MasterCard Europe відповідно. Мінімальні тарифи на відкриття та обслуговування роблять картку доступною та привабливою для широкого кола споживачів. Разом з тим Visa Electron та Cirrus/Maestro забезпечують практично повний перелік можливостей, які властиві карткам вищого класу.

### Visa Classic та MasterCard Standard

Картки Visa Classic та MasterCard Standard — це міжнародні платіжні картки систем Visa International та MasterCard Europe відповідно. Це найбільш розповсюджені у світі картки, що поєднують в собі оптимальне співвідношення ціни та якості.

### Visa Gold та MasterCard Gold

Картки Visa Gold та MasterCard Gold — це престижні міжнародні платіжні картки систем Visa International та MasterCard Europe відповідно. Картки даного класу завжди гарантують Вам VIP-обслуговування, високий престиж, набір додаткових послуг та є атрибутом успіху та незалежності.

## **Зарплатні картки**

[Зарплатні картки для працівників бюджетних та комерційних організацій](#)

Міжнародні платіжні картки для виплати заробітної плати та прирівняних до неї виплат працівникам бюджетних та комерційних установ.

### Зарплатна картка "Мультикартка"

Міжнародні платіжні картки для виплати заробітної плати та прирівняних до неї виплат працівникам комерційних установ. Унікальний продукт серед зарплатних карток, що дає можливість безкоштовно отримувати заробітну плату у банкоматі будь-якого банку на території України.

## Пенсійні картки

### Пенсійні (Соціальні) картки

Безкоштовні платіжні картки Visa Electron/Maestro, що призначені для зарахування пенсій та соціальної допомоги, а також інших зарахувань по бажанню клієнта. За даними рахунками нараховується підвищена відсоткова ставка.

#### Особливості та переваги:

- безкоштовне відкриття карткового рахунку та видача картки Visa/Maestro;
- безкоштовне зарахування та видача пенсії/соціальної допомоги;
- можливість отримання коштів у будь-який зручний для Вас час через мережу відділень банку або мережу банкоматів по всій території України;
- нарахування відсотків на залишок коштів по пенсійному/соціальному картковому рахунку;
- можливість оформлення додаткових карток на довірених осіб;
- можливість поповнення картки власними коштами;
- можливість замовлення послуги "GSM-банкінг" (отримання повідомлень про стан карткового рахунку на мобільний телефон);
- безкоштовне здійснення розрахунків картою в торгово-сервісній мережі;
- втрата картки не означає втрату Ваших коштів;
- цілодобова служба клієнтської підтримки.

#### Умови:

- Плата за відкриття карткового рахунку — відсутня.
- Валюта карткового рахунку: українська гривня.
- Термін дії картки — 4 роки.
- Відсоткова ставка на залишок по картці — 10%.

[Отримати картку надзвичайно просто](#)

[Пенсійне обслуговування в АТ "ТАСКОМБАНК"](#)



## Миттева картка"

Миттева платіжна картка — це наперед оплачена картка на пред'явника, яка використовується по всьому світу та дозволяє швидко й зручно переказати гроші.

Особливості та переваги:

- картка видається одразу після звернення клієнта до банку (оформлення відбувається протягом 15 хв.);
- картка не є іменною: при потребі її можна передати, або подарувати іншій особі;
- можливість максимально терміново переказати та отримати гроші;
- можливість оформлення додаткових карток на довірених осіб;
- можливість замовлення послуги "GSM-банкінг" (отримання повідомлень про стан карткового рахунку на мобільний телефон);
- безкоштовне здійснення розрахунків картою в торгово-сервісній мережі по всьому світу;
- цілодобова служба клієнтської підтримки.

Умови:

- Плата за відкриття карткового рахунку — відсутня.
- Валюта карткового рахунку: українська гривня, долари США, євро.
- Термін дії картки — 3 роки.

[Отримати картку надзвичайно просто](#)

## Депозитні картки

### Депозитна картка "Плас А"

Депозитна картка "Плас А" — це міжнародна платіжна картка, на яку зараховуються відсотки по вкладу та сума вкладу по закінченні дії депозитного договору.

Особливості та переваги:

- цілодобовий доступ до коштів на картковому рахунку без особистого відвідування банку;
- можливість поповнення картки власними коштами;

- можливість оформлення додаткових карток на довірених осіб;
- можливість замовлення послуги "GSM-банкінг" (отримання повідомлень про стан карткового рахунку на мобільний телефон);
- безкоштовне здійснення розрахунків картою в торгово-сервісній мережі по всьому світу;
- зняття готівки в мережі банкоматів як на території України, так і за кордоном;
- цілодобова служба клієнтської підтримки;
- можливість встановлення кредитної лінії у розмірі до 80% від суми вкладу.

Умови:

- Плата за відкриття карткового рахунку Visa Electron або Maestro — відсутня.
- Валюта карткового рахунку: українська гривня, долари США, євро (в залежності від валюти депозиту).
- Термін дії картки — до 3 років.

[Отримати картку надзвичайно просто](#)

## 5. Результати діяльності

### Ключові показники діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» у 2019 році

млн. грн.

Показник	2019 р.	2018 р.	Δ 2019 р.	Темп росту
<b>Активи</b>	<b>19 211</b>	<b>17 709</b>	<b>1 502</b>	<b>8%</b>
Процесні кошти та високотехнологічні цінні папери	5 492	3 629	1 863	51%
Кредити та заборгованість клієнтів	12 383	12 972	-589	-5%
<b>Зобов'язання</b>	<b>16 832</b>	<b>16 588</b>	<b>1 644</b>	<b>7%</b>
Кошти клієнтів	14 667	13 783	904	7%
Власний капітал	2 680	2 121	469	22%
<b>Прибуток</b>	<b>459</b>	<b>402</b>	<b>57</b>	<b>14%</b>
Чистий процентний дохід	1 240	1 052	188	18%
Чистий комісійний дохід	463	331	132	40%
Адміністративні та інші операційні витрати	-1 398	-1 051	-347	33%
Співвідношення прибутку до активів Банку (ROA)	2,49%	2,55%	-0,06%	-2%
Співвідношення прибутку до капіталу Банку (ROE)	19,53%	20,3%	-0,8%	-26%
Регіональна мережа, відділень	103	111	-8	-7%
Чисельність персоналу	1 782	1 825	-43	-3%

#### Фінансові результати діяльності

Прибуток Банку у 2019 році склав 459 млн. грн., що на 57 млн. грн. або на 14% більше порівняно з прибутком минулого року.

Основними драйверами зростання прибутку були процентні та комісійні доходи банку. Так, чистий процентний дохід Банку зріс на 18%, з 1 052 млн. грн. до 1 240 млн. грн. Чистий комісійний дохід – на 40%, склавши в 2019 році 463 млн. грн. порівняно з 331 млн. грн. в 2018 році.

Структура доходів Банку представлена наступним чином:

млн. грн.

Показник	2019 р.	2018 р.	Δ 2019 р.	Темп росту
Процентні доходи	2 559	2 195	364	17%
Комісійні доходи	909	502	327	56%
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-55	99	-154	-156%
Результат від операцій з іноземною валютою	70	42	28	67%
Результат від переоцінки іноземної валюти	6	-44	50	114%
Інші операційні доходи	92	58	34	59%
<b>Доходи всього</b>	<b>3 581</b>	<b>2 932</b>	<b>649</b>	<b>22%</b>

За результатами діяльності за 2019 рік доходи Банку склали 3 581 млн. грн. (проти 2 932 млн. грн. за 2018 рік, тобто зросли на 649 млн. грн., або 22%). Зростання доходів Банку в звітному періоді в порівнянні з 2018 роком відбулося за рахунок:

- збільшення процентного доходу на 364 млн. грн. (або на 17%) унаслідок зростання кредитно-інвестиційного портфеля Банку;
- росту комісійного доходу на 327 млн. грн. (або на 56%) унаслідок збільшення перебігу та обсягів транзакційних операцій клієнтів, в тому числі розвитку банків-напрямку електронної комерції;
- позитивного результату від операцій з іноземною валютою – 70 млн. грн. прибутку в 2019 році порівняно з 42 млн. грн. в 2018 році;
- також спостерігається збільшення інших операційних доходів Банку на 34 млн. грн. з 58 млн. грн. в 2018 році до 92 млн. грн. в 2019 році. В основному за рахунок збільшення доходів від операційного лізингу та від реалізації заставного майна.

- результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та результат переоцінки іноземної валюти слід розглядати разом, в основному як результат з управління банком валютним ризиком.

Доходи за 2019 рік на 71% сформовані за рахунок процентних доходів (2 559 млн. грн.) та на 28% за рахунок комісійних доходів (909 млн. грн.). Позитивним результатом 2019 року є зростання частки комісійного доходу до рівня 28% загального обсягу доходів Банку порівняно з 22% в 2018 році.

Для забезпечення фінансово-господарської діяльності Банк здійснював відповідні витрати:

млн. грн.

Показник	2019 р.	2018 р.	Δ 2019 р.	Темп росту
Процентні витрати	1 319	1 143	176	15%
Комісійні витрати	445	251	194	77%
Витрати на персонал	610	469	121	25%
Адміністративні та інші операційні витрати	673	512	161	31%
Інші витрати	115	50	65	130%
Підрахунок в резерві	-141	-4	-137	3 425%
Витрати на податок на прибуток	101	89	12	14%
<b>Витрати всього</b>	<b>3 122</b>	<b>2 630</b>	<b>492</b>	<b>23%</b>

Витрати Банку за 2019 рік склали 3 122 млн. грн., що на 592 млн. грн. більше, ніж за попередній період. Збільшення витрат в звітному році відбулося в основному за рахунок:

- зростання процентних витрат на 176 млн. грн. або на 15% унаслідок росту портфеля коштів клієнтів Банку, при цьому темп зростання процентних доходів був вищим та склав 17% порівняно з попереднім роком;
- збільшення витрат на персонал на 121 млн. грн. або на 25%, що стало наслідком в основному за рахунок збільшення фонду оплати праці порівняно з 2018 роком, в зв'язку із підвищенням заробітних плат та, як наслідок, відповідних перерахунків до бюджету;
- збільшення комісійних витрат на 194 млн. грн. (або на 77%) унаслідок збільшення кількості та обсягів трансакційних операцій клієнтів, розвитку електронної комерції, та ін.;
- росту адміністративних та інших операційних витрат – на 161 млн. грн. (або на 31%) у зв'язку із розвитком банку в цілому;
- витрати на податок на прибуток – зросли на 12 млн. грн. що обумовлено зростанням прибутку до оподаткування.

Витрати Банку на формування резервів суттєво скоротилися – на 137 млн. грн. Протягом останніх років Банк сформував достатній обсяг резервів за проблемними кредитами та вів активну роботу щодо скорочення обсягів проблемної заборгованості, внаслідок чого за результатами 2019 року Банк отримав позитивний ефект від розформування резервів.

Найбільшу питому вагу витрат Банку за 2019 рік склали:

- процентні витрати – 1 319 млн. грн. або 42% загальних витрат;
- адміністративні та інші операційні витрати – 673 млн. грн. або 22%;
- витрати на персонал – 610 млн. грн. або 20%;
- комісійні витрати – 445 млн. грн. або 14%.

Аналіз структури та складу активів та зобов'язань.

Загальний розмір активів Банку у 2019 році збільшився на 1 502 млн. грн. (або 8%) та досяг на кінець дня 31.12.2019 року – 19 211 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:

- кредити та заборгованість клієнтів (за вирахуванням резервів) – 12 383 млн. грн., 64% від активів;
- високоліквідні активи, в тому числі грошові кошти та їх еквіваленти, ОБДП та депозитні сертифікати НБУ – 5 492 млн. грн., 29% активів;

Завдяки зазначеному підходу до управління ліквідністю Банк збільшив обсяг і частку високоліквідних активів. Так частка високоліквідних активів зростає з 20% на кінець 2018 року до рівня 20% на кінець 2019 року.

На розмір активів Банку в 2019 році вплинуло перше застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 18 «Оренда», застосування даного стандарту призвело до збільшення активів та зобов'язань банку на кінець дня 31.12.2019 року на 172 млн. грн. та 175 млн. грн. відповідно.

Структура активів Банку є збалансованою. Рівень високоліквідних активів є достатнім для виконання Банком своїх поточних зобов'язань.

#### Кредитний портфель

Станом на кінець дня 31.12.2019 року кредитний портфель Банку склав 12 383 млн. грн. (з врахуванням маржевих доходів і резервів):

млн. грн.

Показник	2019 р.	2018 р.	Δ 2019 р.	Темп росту
Кредити, що надані юридичним особам	11 159	12 187	-1 028	-8%
Поточні кредити фізичним особам	181	231	-70	-30%
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 793	1 578	215	14%
Кредити всього	13 133	13 978	-845	-6%
Резерв під зняття кредитів	-730	-1004	274	-27%
Кредити за врахуванням резервів всього	12 383	12 972	-589	-4%

Питома вага кредитного портфеля станом на кінець дня 31.12.2019 року складає 64% всіх активів.

В 2019 році спостерігається зменшення кредитного портфеля в порівнянні з 2018 роком з 13 978 млн. грн. до 13 133 млн. грн. (без врахування резервів) що склало 883 млн. грн. (ябо 6%), але водночас Банк зменшено збільшив частку високоліквідних активів. Обсяг кредитів юридичним особам зменшився на 1 028 млн. грн. (ябо на 8%), обсяг кредитів фізичним особам зріс на 215 млн. грн. (ябо на 14%) внаслідок розвитку сегменту Роздрібного банесу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року Банком сформований резерв під зняття кредитів в розмірі 730 млн. грн., за рік зменшився на 274 млн. грн. Зазначене зменшення сталося в основному внаслідок покращення якості кредитного портфеля.

Протягом 2019 року Банк проводить ефективну роботу по покращенню проблемної заборгованості та по управлінню кредитним ризиком.

Загальний розмір зобов'язань Банку, в порівнянні з минулим роком, збільшився в 2019 році на 1 043 млн. грн. (ябо на 7%) і складає станом на кінець дня 31.12.2019 року – 16 832 млн. грн., з них найбільшу частку мають:

- кошти клієнтів – 14 667 млн. грн., складають 88% зобов'язань Банку;
- кошти банку – 588 млн. грн., 4% зобов'язань Банку;
- боргові цінні папери, викуплені Банком – 181 млн. грн., 1% від зобов'язань;
- інші залучені кошти – 149 млн. грн., 1% від зобов'язань Банку.

млн. грн.

Показник	2019 р.	2018 р.	Δ 2019 р.	Темп росту
Кошти банку	588	838	-250	-30%
Кошти клієнтів	14 667	13 763	904	7%
Інші залучені кошти	149	-	149	100%
Боргові цінні папери, викуплені Банком	181	174	-13	-7%
Субординований борг	-	342	-342	-100%
Інші зобов'язання	1066	672	397	59%
Зобов'язання всього	16 832	16 889	-1 043	7%

Протягом 2019 року Банк скоротив свої зобов'язання за борговими цінними паперами, викупленими Банком, на 13 млн. грн. ябо на 7%.

Зменшення обсягів залучених субординованого боргу в 2019 році сталося в основному в зв'язку з достроковим поверненням субординованого боргу в розмірі 10 млн. доларів США, який було залучено Банком строком до 09 лютого 2025 р. та 55 млн. грн., який було залучено Банком строком до 03 квітня

нормативу достатності основного капіталу, введеного з січня 2019 року, який становив 9,48% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітного 2019 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 2019 року мали наступні значення:

- норматив короткострокової ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2019 року цей норматив склав 78,19% (2018 рік: 73,52%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 80%.

Банк виконує встановлені нормативні вимоги до коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 148,55%, при нормативному значенні не менше 100% (2018 рік: 119,70%, при нормативному значенні не менше 80%) та в іноземній валюті (LCR IB) – 359,77%, при нормативному значенні не менше 100% (2018 рік: 111,72%, при нормативному значенні не менше 50%).

Корисництво виконання лімітів ризику по валютах та загальний прибутковий рівень ризику за позиціями зовнішня, які щодня контролюються та порівнюються з лімітами довгострокової відкритої позиції, встановленими НБУ. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2019 року рівні:

- Л13-1 – 0,1201% (2018 рік: 1,1928%) (нормативне значення – не більше 5%);
- Л13-2 – 3,0759% (2018 рік: 0,7098%) (нормативне значення – не більше 5%).

Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року значення нормативів становили:

- Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 18,42% (2018 рік: 18,25%) (нормативне значення – не більше 25%);
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 163,88% (2018 рік: 134,97%) (нормативне значення – не більше 800%);
- Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 10,08% (2018 рік: 12,17%) (нормативне значення – не більше 25%).

#### Кредитний рейтинг

АТ «ТАСКОМБАНК» періодично проводить процедуру підтвердження та оновлення кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою. Останнє оновлення здійснено станом на 1 січня 2020 року незалежним рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг», що підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA, прогноз «стабільний» – інвестиційний рівень, який відображає достатню здатність Банку своєчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої фінансові зобов'язання, а стабільний прогноз укажує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року. В березні 2020 року оголошено про підтвердження рейтингу вилусів іменних відсоткових необов'язаних облігацій банку (серія F, G та H) на загальну суму 200 млн. грн. на рівні uaAAA. Прогноз рейтингу – «стабільний».

[http://www.credit-rating.ua/ua/rating\\_history/2193/](http://www.credit-rating.ua/ua/rating_history/2193/)

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

<http://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/14583/>

## 6. Стратегія розвитку

Згідно Стратегії розвитку Банку основні завдання на 2020-2022 р.р.:

1. Забезпечити:
  - 1.1. зростання обсягу активів до 24 млрд. грн. на кінець 2022 р.;
  - 1.2. доходу та конкурентну регіональну мережу;
  - 1.3. зростання ефективності бізнес-процесів.
2. Сформулювати та реалізувати збалансовану бізнес-модель ризик/дохід.
3. Утримати та зміцнити поточні ринкові позиції.

По напрямку роботи з корпоративними VIP-клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу плануються:

- формування диверсифікованого та якісного кредитного портфеля клієнтів;
- формування лояльної до Банку та стабільної клієнтської бази шляхом органічного росту;
- розробка плану збільшення частки довгострокових продуктів кредитування з метою більшої прогнозованості кредитного портфеля;
- фокусування на комплексному обслуговуванні клієнтів з урахуванням їх потреб;
- розробка та впровадження нових актуальних продуктових рішень, спрямованих на співучасть у різних програмах фінансування;
- збільшення долі комісійних доходів в операційному прибутку;
- розширення агентських каналів продажу.

По напрямку роботи з клієнтами малого та середнього бізнесу в частині мікрокредитування плануються:

- формування якісної та стабільної клієнтської бази юридичних осіб, що відносяться до сегменту фізичних осіб-підприємців і сегменту «микро» шляхом органічного росту за рахунок впровадження нових каналів та інструментів продажу;
- переважання функцій традиційного клієнт-банку, розширення та впровадження принципово нових підходів у використанні даного інструменту юридичними особами;
- розширення клієнтської бази за рахунок доступу клієнтів до універсальних «клієнтських банків» (електронна звітність, бухгалтерія, документообіг тощо);
- впровадження онлайн формату ведення бізнесу, від відкриття рахунку до здійснення будь-яких операцій: зручний доступ до клієнт-банку 24/7 з будь-якої точки світу; прості та зрозумілі продукти; швидкість прийняття рішень та проведення всіх операцій;
- якість клієнтської підтримки - "якісна" підтримка 24/7;
- активна та високодинамічна використання агентських каналів продажу.

Стратегія роботи з приватними VIP-клієнтами та клієнтами роздрібною сегменту:

- бути банком, який охоплює всі потреби клієнтів: депозити, кредити, транзакційний банкінг;
- активний розвиток дистанційного обслуговування та подовження кількості онлайн клієнтів;
- пропозиція лінійки кредитних продуктів: кредитні картки, автокредити, кредити готівкою;
- розширення додаткових кредитних продуктів: доставка кеш-кредитів та кредитних карт; підбір зручних умов для рефінансування тощо;
- залучення нових клієнтів через зарплатні проекти та збільшення продуктового проникнення в цих проектах з метою стати єдиним банком для клієнта;
- оптимізація депозитної лінійки з метою утримання та розвитку існуючої ресурсної бази клієнтів;
- проведення такої тарифної політики яка буде приваблива для клієнтів, конкурентна на ринку та прибуткова для Банку.

Стратегія роботи напрямку роботи електронної комерції E-Com:

- утримання позицій в ТОП 3 банків за напрямком електронної комерції;
- формування та підтримання на ринку позиції високовисхідного Банку;
- збільшення прибутковості транзакційного бізнесу;
- нарощування клієнтської бази за рахунок місцевого сегменту;
- формування та підтримання відносин з міжнародними платіжними системами за програмами «Співкористувач в МПС» та «Банк супровідних та надійний партнер картового бізнесу»;
- реалізація проекту термінального бізнесу.

Стратегія роботи з непрацюючими активами:

- ефективне управління та скорочення рівня обсягів непрацюючих активів (надалі НПА) в цілому;

- укріплення довіри до Банку зі сторони клієнтів, які потрапили у кризову ситуацію та знаходяться на стадії врегулювання проблемного активу;
- активна та якісна робота з судовою та виконавчою владою, приватними виконавцями, ліквідаторами, пражосудоронними органами та іншими законними органами або компаніями з метою зменшення рівня НПА в Банку;
- впровадження процедури раннього виявлення ризиків з метою недопущення виникнення НПА;
- розумна та доцільна оптимізація витрат при розробці та виборі заходів, методів та інструментів врегулювання НПА підвищення ефективності роботи за рахунок автоматизації процесу по роботі з НПА, шляхом впровадження нових інформаційних технологій та розвитку альтернативних каналів продажу заставного майна;
- впровадження системи звітності та автоматизація процесу управління НПА;
- забезпечення належного рівня прибутковості при роботі з НПА.

Кредитування клієнтів залишається основним напрямком діяльності Банку, який стримує забезпеченню прибуткової роботи, збереженню іміджу надійного банку, стимулюванню розвитку регіональних підрозділів.

Збільшення обсягів кредитування клієнтів в плановому періоді буде здійснюватися паралельно з проведенням роботи по контролю якості кредитного портфеля. Потенційними позичальниками будуть ті клієнти, які мають позитивну кредитну історію і стабільне фінансове становище.

Ключовими елементами стратегії Банку в частині кредитування корпоративних клієнтів є:

- зменшення концентрації у кредитному портфелі в розрізі окремих клієнтів та галузей економіки. Банк продовжує фокусуватися на сегменті великих корпоративних позичальників, але активно розвиває роздрібне кредитування, сегментів малого та середнього бізнесу;
- зменшення продуктової концентрації. Йде активний розвиток факторингу, документарних операцій та лізингу;
- зменшення обсягу та частоти NPL активів.

При проведенні кредитних операцій Банк не обмежується окремими галузями діяльності позичальників, а надає фінансування зважаючи на їх рівень кредитоспроможності, надаючи перевагу кращим компаніям в галузі. Водночас Банк визначає для себе пріоритетні галузі, приймаючи до уваги рівень їх конкурентоспроможності, орієнтованості на експорт, та динаміку розвитку:

- сільське господарство, переробка та торгівля сільськогосподарською продукцією;
- машино-будівництво, що орієнтовано на освоєння великих підприємств транспортної галузі та розвиток логістичних можливостей України;
- виробництво та транспортування електроенергії;
- транспорт та логістика;
- будівництво, що пов'язано зі стратегічним освоєнням інфраструктури України;
- роздрібна торгівля та торгівля у сегменті FMCG;
- управління об'єктами нерухомості комерційного призначення.

Враховуючи тенденції в економіці країни, Банк не тільки розробляє та пропонує нові кредитні продукти, але й буде комплексні фінансові рішення для своїх клієнтів. Так, у 2019 року було запроваджено новий продукт «Субкредитування за проєктом Європейського інвестиційного банку». Фінансування проєктів клієнтів за рахунок коштів, залучених від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) в межах фінансової угоди «Проєкт щодо основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації» укладеної між ЄІБ та Україною у особі Міністерства фінансів 24.12.2014 року та ратифікованої Законом України від 15.07.2015 року №801-VIII за посередництвом банку агенту АТ «УІРЕКСІМБАНК». Для залучення фінансових ресурсів, Банк уклав тристоронню угоду між Міністерством фінансів, АТ «УІРЕКСІМБАНК» на підставі якої Міністерство фінансів надає Банку частину коштів, залучених від ЄІБ. За цією програмою вже надано клієнтам 149 млн. грн.

З урахуванням впровадження земельної реформи у 2020 році плануються адаптація кредитних продуктів Банку для аграрного банківського та розгляд участі та співучасті у різних програмах кредитування ринку землі.



Стратегія Банку в частині кредитування клієнтів роздрібного сегменту спрямована на збільшення в портфелі високодоходних продуктів. Основний тренд, що закладений – зростання, пов'язане з посиленням позицій Банку та поступове збільшенням частки ринку за рахунок більш привабливих конкурентних умов та розширення агентських відень.

Банк планує і в подальшому приділяти велику увагу щодо надання клієнтам привабливих умов по лінійці вкладних продуктів і комплексному розрахунково-касовому обслуговуванню. В планах на наступні 3 роки – вдосконалення та покращення умов обслуговування клієнтів як юридичних, так і фізичних осіб, оптимізація бізнес-процесів, впровадження новітніх технологічних платформ по обслуговуванню клієнтів – встановив розвиток вже запровадженого дистанційного обслуговування «TAS2U» для приватних клієнтів та «TAS24Business» для клієнтів малого та середнього бізнесу.

Порівняно з 01.01.2020 р. заплановане зростання залучених коштів клієнтів (з урахуванням боргових цінних паперів виловлених банком) на 15% протягом 2020 року, що в основному забезпечено оптимізацією депозитної лінійки та збалансованою конкурентною позицією на ринку.

В наступні планові роки 2021-2022 роки Банк планує наростити обсяги зобов'язань до рівня 24 млрд грн.

З урахуванням ринкових тенденцій падіння вартості ресурсів та передумов до скорочення маржинальності кредитування, першочерговим завданням, окрім збільшення обсягів працюючих активів та ресурсної бази, буде утримання доходності, зростання чистої процентної маржі та комісійних доходів.

## **7. Ресурси**

Банк має всі необхідні ресурси задля здійснення своєї діяльності та для досягнення своїх стратегічних цілей, в тому числі: фінансові, технологічні, людські, інтелектуальні, та інші.

### **Фінансові ресурси**

Банк має достатньо фінансових ресурсів та можливостей їх отримання в майбутньому для досягнення своїх планів і цілей. Більш детальна інформація стосовно власних та залучених ресурсів, структура власного капіталу та зобов'язань банку, інформація про ліквідні кошти та інші, наведено в інших розділах цього звіту.

### **Людські та інтелектуальні ресурси**

Станом на 31.12.2019 чисельність працівників Банку становила 1 762 працівників.

Однією із основних вимог при прийомі на роботу працівників, які задіяні в наданні банківських послуг та супроводженні банківських операцій є наявність вищої освіти. Ця вимога є обов'язковою для керівників вищої та середньої ланки.

Це є гарантією того що Банк повною мірою забезпечений інтелектуальним ресурсом, достатнім виконання майже всіх питань та для досягнення поставлених цілей.

Станом на 31.12.2019 77% співробітників Банку мали вищу освіту.

### **Зайнятість**

Кодесом поведінки (етики) визначені основні обов'язки Банку, як роботодавця.

Банк під час своєї діяльності дотримується вимог законодавства України щодо захисту прав працівників, приділяє особливу увагу навченню та підвищенню кваліфікації своїх працівників, забезпечуючи працівникам комфортні умови для їх роботи.

### **Матеріальна та нематеріальна мотивація**

В рамках реалізації матеріальних мотиваційних програм, в Банку розроблені системи мотивації для працівників головного офісу та мережі відділень Банку, які направлені на підвищення ефективності роботи працівників та матеріальної зацікавленості в безпосередніх результатах своєї праці. Запроваджені окремі підходи до мотивації працівників бізнес-підрозділів, підрозділів-підтримки. На період адаптації працівників мережі продажів Банку діють спеціальні локальні умови мотивації.

До нематеріальних мотиваційних програм відносяться добровільне медичне страхування та страхування від нещасного випадку на пільгових умовах, в рамках корпоративного договору страхування.

Всі працівники Банку мають можливість внутрішнього кар'єрного зростання, у відповідності до своїх здібностей, компетенцій, знань та навичок, набутих за період роботи в Банку.

#### Навчання та розвиток персоналу

В Банку діє система навчання та розвитку персоналу відповідно якої співробітник навчається необхідним для успішної роботи навичкам та здобуває професійні знання. Процес навчання включає в себе адаптаційне, поточне, ситуаційне та мотиваційне навчання.

В рамках обов'язкової програми співробітники проходять:

- Адаптацію, протягом 1-3 місяців, в рамках якої, незалежно від наявного досвіду, співробітник здобуває всі необхідні знання щодо продуктів, процесів та програмного забезпечення, що застосовується в Банку.
- Ряд тренінгів, в період від 1 до 12 місяців. Напрями тренінгів кар'єрні, в залежності від посади та напрямку функцій, в сфері обслуговування, продаж, переговори, особиста ефективність, управлінські функції, робота зі стресом, конфліктами тощо.
- Ситуативне навчання, при змінах в продуктах та процесах Банку. Через Систему дистанційного навчання, яка в зручній, структурованій та сучасній формі дає доступ до необхідних знань в будь-який час.
- Кваліфікаційне навчання та сертифікація. За підтримки партнерів Банку, співробітники мають змогу навчатись в спеціалізованих установах з метою отримання критично важливих кваліфікаційних знань та навичок.

В рамках додаткового навчання Банк надає співробітникам наступні можливості:

- Самостійно навчатись в дистанційному форматі, завдяки внутрішнім проектам, бібліотеці та відео-бібліотеці, інтерактивні курси різних напрямків, цілий освітній статей широкий спектр.
- Стати учасником проєкту Академія ТАС, для самостійного розвитку з перспективами кар'єрного зростання.
- Безкоштовно відвідувати тренінги та майстер-класи за різними темами.

#### Повага до прав людини

Повага до прав людини є одним із ключових принципів функціонування Банку. Керівники Банку забезпечують дотримання прав усіх працівників, гарантують справедливе ставлення до них та не допускають дискримінації чи переслідувань за будь-якими ознаками.

У Банку не допускаються будь-які прояви дискримінації за політичними, релігійними, національними чи іншими ознаками (у тому числі при прийнятті на роботу, оплаті праці, просуванні по службі).

Керівники Банку докладно зусиль, щоб особи, фізіологічні, гендерні, расові, вікові чи інші особливості працівників Банку чи клієнтів Банку не мали впливу на взаємовідносини із ними. Права та обов'язки працівників визначаються внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом поведінки (етикой) та їх посадовими інструкціями. Під час взаємодії працівників Банку з клієнтами та партнерами дотримуються правила, спрямовані на забезпечення досягнення цілей Банку та мінімізація його ризиків.

#### Боротьба з корупцією

З метою створення в Банку ефективної системи запобігання та протидії корупції, усунення корупційних передумов у діяльності працівників Банку, зменшення корупційних ризиків та покращення із ними репутаційних чи фінансових витрат у Банку розроблено Антикорупційну програму. У Банку закріплено принцип неприйнятності корупції в будь-яких її проявах (принцип нульової толерантності до корупції).

Принцип нульової толерантності до корупції застосовується, у тому числі, під час взаємодії з акціонерами, інвесторами, клієнтами, контрагентами, представницькими органами влади, місцевих самоврядування, політичними партіями, працівниками та іншими особами.

З метою запобігання та протидії корупції у Банку встановлені конкретні механізми та визначені заходи, спрямовані на запобігання корупційним ризикам.

#### Технології та інші ресурси

Банк має достатню матеріально-технічну та технологічну базу, яка дозволяє ефективно надавати банківські послуги клієнтам та контрагентам Банку, супроводжувати банківські операції, своєчасно та в повному обсязі їх фізично в облікових системах, забезпечувати цілісність та конфідційність інформації, її зберігання, формування відповідні звіти та інше.

у Банку діє система півнів і обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризику в межах встановленого Апетиту до ризику та/або інших обмежень для забезпечення безперервності діяльності Банку та досягнення його бізнес-цілей.

#### Інформаційні технології та якість даних

Управління ризиками будується на основі використання сучасних інформаційних технологій, які дозволяють підвищити якість і оперативність прийняття рішень. Якість даних (повнота, доступність) є критично важливими факторами для забезпечення надійності і точності результатів розрахунку та оцінки ризику. Банк прагне до максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних.

#### Удосконалення методів

Методи управління ризиками постійно удосконалюються: процедури, технології та інформаційні системи поліпшуються з урахуванням поставлених стратегічних завдань, змін у зовнішньому і внутрішньому середовищі з такою увагою, якою вони вивчаються в міжнародній практиці.

#### Культура управління ризиками

Рада Банку, Комітет з управління ризиками та Правління Банку створюють у Банку необхідну атмосферу (tone at the top) з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками, дотримання визначених банком принципів, правил, норм Банку, спрямованих на проінформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризику та управління ризиками.

#### Прозорість (розкриття інформації)

Якщо необхідна відповідно до вимог НБУ інформація з управління ризиками підлягає розкриттю. Склад і періодичність звітності за ризиками відповідає вимогам НБУ, вимогам до управлінської звітності та вимогам до розкриття інформації щодо ризику для всіх зацікавлених сторін, ґрунтуючись на принципах прозорості, повноти та ін.

23 квітня 2020 року

Т.в. о. Голова Правління  
АТ «ТАСКОМБАНК»



Дубей В.В.



EY & Young Audit Services LLC  
 12A Krasnoluhatskyi Street  
 Kyiv, 01021, Ukraine  
 Tel: +380 (04) 480 2000  
 Fax: +380 (04) 480 2000  
 www.ey.com/ua

ТОБ «Янг Аудіт Сервіс ЛІС»  
 Аудиторський підприємство  
 вул. Краснелуцька, 12А  
 Київ, 01021, Україна  
 Тел.: +380 (04) 480 2000  
 Факс: +380 (04) 480 2000

## Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк), представленої на сторінках 32-107, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 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 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### 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 (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими 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, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства  
 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 враховувалися 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.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p><b>Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах та авансах клієнтам</b></p> <p>Оцінка очікуваних кредитних збитків по кредитах та авансах клієнтам є ключовою сферою застосування професійного судження управлінського персоналу.</p> <p>Розробка моделей оцінки ОКЗ, включаючи вибір вірних даних, у тому числі показників ймовірності дефолту, величини, яка перебуває під ризиком дефолту, та рівня втрат у разі дефолту, вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв, оцінки сум та часу грошових потоків від реалізації застав, вимагають суттєвого використання облікових суджень та оцінок.</p> <p>Використання різних припущень може призвести до суттєво різних оцінок очікуваних кредитних збитків по кредитах та авансах клієнтам. Приймаючи до уваги суттєвість залишків кредитів та авансів клієнтам, високий рівень суб'єктивності суджень, ми визначили очікувані кредитні збитки по кредитах та авансах клієнтам ключовим питанням аудиту.</p> <p>Інформацію щодо очікуваних кредитних збитків розкрито у Примітках 4 та 7 до цієї фінансової звітності.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали розгляд методології, тестування дизайну та ефективності роботи внутрішніх контролів Банку щодо розрахунку ОКЗ, включаючи правильність виявлення та розрахунку критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику та дефолту, визначення стадій, правильність застосування показників ймовірності дефолту та рівня втрат у разі дефолту.</p> <p>Ми залучили наших спеціалістів з управління ризиками для допомоги нам у оцінці процедур, що були здійснені спеціалістами Банку по відношенню до моделей з застосуванням прогнозної інформації щодо макроекономічних факторів. Ми також протестували вірні дані та математичну точність моделей оцінки ОКЗ.</p> <p>Для вибірки кредитів, які оцінюються на індивідуальній основі, ми протестували припущення, що лежать в основі аналізу фінансового стану позичальників та оцінки застав, які використовувалися у сценаріях.</p> <p>Ми проаналізували розкриття в Примітках 4 та 7 до фінансової звітності щодо очікуваних кредитних збитків по кредитах та авансах клієнтам.</p>



Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p><b>Оцінка вартості будівель</b></p> <p>Банк використовує модель переоцінки для обліку будівель. Оцінка цих активів передбачає застосування відрізнних даних, що не є спостережуваними, та припущень для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. Зміни у таких відрізнних даних і припущеннях можуть мати істотний вплив на результати оцінки і, відповідно, на власний капітал і результати діяльності Банку. Суттєвість вартості будівель і суб'єктивність оцінок роблять їх ключовими питаннями аудиту.</p> <p>Інформацію щодо оцінки вартості будівель розкрито у Примітці 11 до фінансової звітності.</p>	<p>Наші процедури аудиту включали розгляд вибору методів і моделей оцінки, а також джерел значених припущень. Ми оцінили компетентність і об'єктивність фахівців з оцінки Банку.</p> <p>За вибіркою індивідуально значущих об'єктів нерухомості ми залучали наших спеціалістів з оцінки нерухомості для аналізу методології та припущень, включаючи визначення аналогів будівель для порівняння, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу, тощо.</p> <p>Ми проаналізували відповідні розкриття в Примітці 11 до фінансової звітності щодо оцінки вартості будівель.</p>
<p><b>Перехід на МСФЗ 16 «Оренда»</b></p> <p>Банк уперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (МСФЗ 16) 1 січня 2019 року. МСФЗ (IFRS) 16 замінив МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди» та встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали більшість договорів оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• аналіз облікової політики, що була обрана Банком щодо застосування нових принципів обліку за МСФЗ 16;</li> <li>• обговорення з керівництвом Банку суттєвих суджень, що були використані для визначення ставки додаткових заповнень орендаря та умов оренди;</li> <li>• аналіз та тестування відрізнних даних, включаючи математичну точність розрахунку та повноту бази даних договорів оренди й правильність інформації у базі даних шляхом порівняння угод у базі даних з первинними документами для вибірки індивідуально суттєвих договорів;</li> </ul>



Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>Приймаючи до уваги суттєвість впливу від застосування МСФЗ 16 на загальні активи та загальні зобов'язання Банку станом на 1 січня 2019 року та судження, які використав Банк, для визначення ставки додаткових запозичень орендаря та умов оренди, ми визначили, що оцінка впливу першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» була значною для нашого аудиту та одним з його ключових питань.</p> <p>Примітка 4 до фінансової звітності містить інформацію щодо переходу на МСФЗ 16.</p>	<p>* аналіз відповідного розкриття в Примітці 4 до фінансової звітності щодо переходу на МСФЗ 16.</p>
<p><i>Інша інформація, що включена до Звіту про управління Банку та Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік</i></p>	
<p>Інша інформація складається зі Звіту про управління, що включає Звіт про корпоративне управління, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та іншої інформації, що включаться до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.</p>	
<p>Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо і не будемо робити висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.</p>	
<p>У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 щодо іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми доводимо 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.</p>	



#### **Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової 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 вважає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

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.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банком.

#### **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 помилок; 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 виключення 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 звернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є незалежними, 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;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності влючно 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 Аудиторському комітету 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 Аудиторському комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм 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 Аудиторському комітету ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.



**Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)**

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ми звітуємо наступне:

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, Звіт керівництва складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Звіті керівництва відповідає фінансовій звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт керівництва містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту фінансової звітності Банку. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було виключити до звіту.

#### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

##### **Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень**

27 жовтня 2016 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить чотири роки.

##### **Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету Банку, який ми випустили 23 квітня 2020 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.