

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

**Фінансова звітність за Міжнародними стандартами
фінансової звітності**

**Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі звітом незалежного аудитора**

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Зміст

1. Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.....3
2. Звіт керівництва (Звіт про управління)103
3. Звіт незалежного аудитора135

**Фінансова звітність за Міжнародними стандартами
фінансової звітності**

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Зміст

| | | |
|----|---|----|
| 1. | Звіт про фінансовий стан (Баланс)..... | 5 |
| 2. | Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)..... | 6 |
| 3. | Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) | 8 |
| 4. | Звіт про рух грошових коштів за прямим методом..... | 9 |
| 5. | Примітки до річної фінансової звітності..... | 11 |

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

| | | (тис. грн) | |
|---|----------|----------------|------------------|
| Найменування статті | Примітки | 2019 рік | 2018 рік |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 71 098 | 304 984 |
| Кредити та заборгованість банків | 7 | 1 802 | 1 068 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 292 021 | 285 214 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 447 643 | 322 883 |
| Похідні фінансові активи | 10 | 1 908 | 350 |
| Інвестиційна нерухомість | 11 | 1 446 | 1 447 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | - | 291 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 12 | 87 713 | 69 276 |
| Інші активи | 13 | 24 534 | 28 300 |
| Усього активів | | 928 165 | 1 013 813 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 14 | 180 370 | 110 250 |
| Кошти клієнтів | 15 | 190 614 | 359 673 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 10 | 2 999 | 923 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 396 | - |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 2 795 | 406 |
| Інші зобов'язання | 16 | 29 785 | 12 354 |
| Усього зобов'язань | | 406 959 | 483 606 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 17 | 403 200 | 403 200 |
| Резервні та інші фонди банку | | 71 824 | 67 695 |
| Резерви переоцінки | 18 | 30 563 | 10 803 |
| Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток) | | 15 619 | 48 509 |
| Усього власного капіталу | | 521 206 | 530 207 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 928 165 | 1 013 813 |

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2020 року

 Вик. Куліковська О.О.
 (044) 364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | 2019 рік | 2018 рік |
|--|----------|---------------|-----------------|
| Процентні доходи | 20 | 133 692 | 112 062 |
| Процентні витрати | 20 | (44 462) | (32 262) |
| Чистий процентний дохід | | 89 230 | 79 800 |
| Комісійні доходи | 21 | 40 523 | 46 454 |
| Комісійні витрати | 21 | (11 012) | (13 499) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами | 10 | 20 203 | 36 250 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 14 | (811) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | | 181 631 | 218 167 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 4 667 | 2 845 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 11 | (1) | (23 979) |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів | 6,7,8,13 | 2 996 | (11 057) |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями | | - | 80 |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості | 13 | 36 | (73) |
| Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток | | (45) | (3 376) |
| Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів | | (399) | (29) |
| Інші операційні доходи | 22 | 1 099 | 750 |
| Витрати на виплати працівникам | 23 | (271 325) | (251 966) |
| Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів | 24 | (17 487) | (8 515) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 25 | (17 772) | (21 431) |
| Прибуток до оподаткування | | 22 358 | 49 610 |
| Витрати на податок на прибуток | 26 | (6 739) | (2 862) |
| Прибуток за рік | | 15 619 | 46 748 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів | 18 | - | (11 304) |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 18 | - | 1 204 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | - | (10 100) |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: | 18 | 19 760 | 1 294 |
| - чиста зміна справедливої вартості | | 19 715 | (2 298) |
| - чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку | | 45 | 3 592 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 18 | - | (299) |

| Найменування статті | Примітки | 2019 рік | 2018 рік |
|--|-----------|---------------|----------------|
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | 19 760 | 995 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | 19 760 | (9 105) |
| Усього сукупного доходу за рік | | 35 379 | 37 643 |
| <i>Прибуток на акцію, що належить власникам банку:</i> | <i>27</i> | | |
| Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію за рік, грн. | | 446,26 | 1 335,66 |

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2019 рік

(тис. грн.)

| Найменування статті | примітки | статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього |
|---|----------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|----------------|
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 1 січня 2018 року) | | 403 200 | 74 485 | 19 908 | 59 854 | 557 447 |
| Зміни від застосування МСФЗ 9 | | - | - | - | (8 022) | (8 022) |
| Коригування результату від застосування МСФЗ 9 за рахунок резервних фондів | | - | (9 783) | - | 9 783 | - |
| Скоригований залишок на 1 січня 2018 року | | 403 200 | 64 702 | 19 908 | 61 615 | 549 425 |
| Усього сукупного доходу: | | - | - | (9 105) | 46 748 | 37 643 |
| - прибуток за рік | | - | - | - | 46 748 | 46 748 |
| - інший сукупний дохід | 18 | - | - | (9 105) | - | (9 105) |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | 2 993 | - | (2 993) | - |
| Дивіденди | 28 | - | - | - | (56 861) | (56 861) |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року) | | 403 200 | 67 695 | 10 803 | 48 509 | 530 207 |
| Скоригований залишок на 1 січня 2019 року | | 403 200 | 67 695 | 10 803 | 48 509 | 530 207 |
| Усього сукупного доходу: | | - | - | 19 760 | 15 619 | 35 379 |
| - прибуток за рік | | - | - | - | 15 619 | 15 619 |
| - інший сукупний дохід | 18 | - | - | 19 760 | - | 19 760 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | 4 129 | - | (4 129) | - |
| Дивіденди | 28 | - | - | - | (44 380) | (44 380) |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 | | 403 200 | 71 824 | 30 563 | 15 619 | 521 206 |

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2020 року

 Вик. Куліковська О.О.
 (044) 364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2019 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | 2019 рік | 2018 рік |
|---|----------|------------------|-----------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 107 618 | 98 119 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (44 676) | (33 590) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 40 450 | 46 446 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (11 012) | (13 499) |
| Результат операцій з похідними фінансовими інструментами | | 20 203 | 36 250 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 181 631 | 218 167 |
| Інші отримані операційні доходи | | 906 | 750 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (270 816) | (251 030) |
| Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені | | (23 092) | (23 716) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (3 663) | (16 089) |
| Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | (2 451) | 61 808 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів | | (1 558) | 1 308 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | | (2 620) | 137 276 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (8 261) | 27 916 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 7 662 | 6 825 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів | | (2 060) | (10 784) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 70 011 | (152 735) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (168 737) | 59 170 |
| Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань | | 2 076 | 821 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 5 476 | 4 138 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань | | (200) | (103) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | (100 662) | 135 640 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів | | (77 633) | (47 550) |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери | | - | - |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | - | (108) |
| Придбання основних засобів | | (3 384) | (5 293) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 2 708 | - |
| Придбання нематеріальних активів | | (3 469) | (1 162) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | (81 778) | (54 113) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Дивіденди, що виплачені | | (44 380) | (56 861) |
| Виплати по основній сумі заборгованості з оренди | | (2 121) | - |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | (46 501) | (56 861) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (236 623) | 30 046 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 307 805 | 277 759 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 71 182 | 307 805 |

У «Звіті про рух грошових коштів» до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено суми сформованих резервів (84 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітки до річної фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк

| | |
|--|--|
| Найменування Банку | <p><i>Повна назва українською мовою:</i> АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва українською мовою:</i> АТ «БАНК 3/4»</p> <p><i>Повна назва англійською мовою:</i> JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва англійською мовою:</i> JSC «BANK 3/4»</p> |
| Країна, у якій зареєстровано Банк | Україна |
| Місцезнаходження Банку | 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25 |
| Організаційно-правова форма | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО |
| Тип акціонерного товариства | Приватне |
| Дата звітності та звітний період | Станом на 31 грудня 2019 року (на кінець дня) Звітний період 01.01.2019 – 31.12.2019 |
| Валюта звітності та одиниця її виміру | Гривня, тисяч гривень |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, яка видана Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215), що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Основні стратегічні напрямки Банку зосереджені на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку:

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;
- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;
- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- інвестування в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів;
- виважена та стримана кредитна політика;
- підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій.

Банк входить до складу банківської групи. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 визнано банківську групу за участю АТ «БАНК 3/4». До складу групи, крім Банку, входять ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 відповідальною особою банківської групи призначено АТ «БАНК 3/4».

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 4 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії у Банку відсутні.

Протягом звітного 2019 року фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

Річна фінансова звітність за 2019 рік затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 16 квітня 2020 року.

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

Банківська система, як і економіка України, протягом 2019 року продовжувала демонструвати покращення показників діяльності попри триваючий конфлікт на Сході України та проведення структурних реформ.

Станом на 01.01.2020 року за даними Національного банку України в Україні працювало 75 банків, кількість яких за звітний рік скоротилася на 2 установи (один банк здав ліцензію та перетворився на фінансову компанію, ще один банк приєднався до іншого). Продовжилась тенденція щодо оптимізації кількості структурних підрозділів (філій, відділень) банків. Їх кількість протягом звітного року скоротилася на 507 установ. Одна з причин скорочення кількості підрозділів - триваючі процеси модернізації та реструктуризації в банках, які скорочують старі неефективні відділення, відкриваючи відділення нового формату, переходячи до "віртуального банкінгу". Банки роблять акценти на розвитку

дистанційних каналів обслуговування клієнтів та обслуговування в терміналах і мережі Інтернет, що є однією з умов розвитку і стимулювання безготівкової економіки в Україні.

Згідно попередніх даних Національного банку України обсяг активів банків у 2019 році з урахуванням сформованих резервів зріс на 9,9%, загальних активів – на 3,8%. Найбільше зросли вкладення банків у депозитні сертифікати Національного банку України. Також зросли обсяги готівки в обігу, коштів в Національному банку України та міжбанківських кредитів. Клієнтський кредитний портфель банківської системи зменшився на 7,6% (без урахування ефекту знецінення курсу гривні – на 1,3%). Зменшення клієнтського кредитного портфеля відбулося переважно за рахунок скорочення портфеля юридичних осіб, який за звітний рік скоротився на 10,6% (без урахування ефекту знецінення курсу гривні – на 3,6%). При цьому кредити фізичним особам зросли з початку року на 5,0% (без урахування ефекту знецінення курсу гривні – на 8,2%). Якість кредитного портфеля у системі залишається низькою, хоча і продовжує поступово поліпшуватись (частка непрацюючих кредитів скоротилася за 2019 рік на 4,5% до 48,4%).

Щодо фондування, то кошти, залучені на внутрішньому ринку, залишалися основним джерелом фондування для банків, водночас кошти клієнтів становлять 83,3% зобов'язань банківського сектору. Загалом зобов'язання банків зросли протягом року на 7,4%, а без урахування ефекту знецінення курсу гривні – на 15,3%.

З огляду на зниження інфляційних ризиків та поліпшення інфляційних очікувань протягом звітного року Національний банк України п'ять разів знижував облікову ставку, знизивши її з початку року на 4,5% до 13,5%.

Динаміка вартості міжбанківських ресурсів тісно корелювала із рішеннями щодо зниження ключової ставки. Протягом звітного періоду відбулося зниження відсоткових ставок за активними операціями Національного банку України. Ставка рефінансування банків «овернайт» під забезпечення у вигляді державних цінних паперів знизилася на 4,5% і становила 15,5% річних на 01.01.2020 року, під депозитні сертифікати «овернайт» - на 4,5% і склала 11,5% річних. При цьому ставки за 12-місячними гривневими депозитами фізичних осіб зменшилися лише на 0,8% до 15,1% річних в основному через високу конкуренцію за вкладників. Вартість 12-місячних депозитів населення в доларах США також скорочувалася та продовжувала бути на історичних мінімумах – 2,6% річних. Найбільше подешевшали гривневі кошти корпорацій - на 4,2% до 10,3% річних.

Зниження облікової ставки також сприяло здешевленню кредитів для бізнесу до 15,7% у гривнях. Високий попит на споживчі кредити та дороге фондування заважали здешевленню гривневих кредитів фізичних осіб: порівняно з початком року їх середня вартість зросла на 1,7% – до 33,6% річних.

Другий рік поспіль простежується чітка тенденція щодо поліпшення ефективності діяльності банківського сектору. Прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи, хоча більше половини усіх прибутків отримав Приватбанк. Загалом прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2,7 рази вищим, ніж за 2018, і становив 59,6 млрд грн. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи. При цьому не зважаючи на те, що на балансах банків досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, за інформацією Національного банку України банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля. Покриття непрацюючих активів резервами становить 95,2% - це прийнятний рівень відповідно до міжнародних стандартів.

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі, зокрема прискорення зростання обсягів виробництва товарів та послуг, поживавлення ділової активності. Залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України, пов'язані із ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України, повільним просуванням структурних реформ, значними фінансовим навантаженнями по сплаті зовнішнього державного боргу, ймовірність «перегріву» глобальної економіки та поступовий її перехід у фазу спаду.

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Річну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

Протягом звітного періоду та під час складання фінансової звітності Банк використовував нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, фінансових активів, наявних для продажу, та фінансових інструментів, які оцінюються з справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Річна фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, обачністю, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Звітним періодом фінансової звітності є календарний рік з 01 січня по 31 грудня включно. Ця фінансова річна звітність складена за період з 01 січня по 31 грудня 2019 року, порівняльна інформація надана за період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».

При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р. Зазначені зміни описані у Примітці 5.

4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи, звітність якої є окремою фінансовою звітністю, яка подається відповідно до вимог чинного законодавства.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансовий звіт Банку за 2019 рік складено відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, схвалених рішенням Правління НБУ від 09.04.2019 за № 274-рш. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

Методи оцінки Банком фінансових інструментів базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Фінансові інструменти в залежності від їх класифікації відображаються за історичною (первісною) вартістю, справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

Історична (первісна) вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою сплачених за них грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання; *зобов'язань* – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обмін між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу.

Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню:

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;

- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Амортизована собівартість – вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із суми, за якою фінансовий інструмент оцінюється при первісному визнанні, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

4.3. Фінансові інструменти

Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю.

Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків.

Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/ групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банку. Бізнес модель описує, яким чином Банк здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі:

- утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків;
- утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу;
- інші моделі.

На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу.

Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У

разі, якщо критерій SPPI не виконується, Банк оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію.

Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Банк відображає в обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові зобов'язання після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю за винятком: фінансових зобов'язань та умовної компенсації за МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; договорів фінансової гарантії, авалю, поруки; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був признаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім фінансових інструментів за якими Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії)).

Рекласифікація фінансових активів

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу, який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значними по відношенню до операцій Банку та бути очевидними для зовнішніх сторін. Відповідно, зміна цілі, яку переслідує Банк у рамках бізнес-моделі, відбувається лише тоді, коли Банк починає або припиняє будь-яку діяльність, яка є

значною по відношенню до його операцій (наприклад, коли Банк придбав, продав або припинив певний напрямок бізнесу).

Класифікація фінансових активів залежить від способу управління ними у рамках бізнес-моделі, а не тільки від цілі бізнес-моделі. У разі зміни способу управління активами в рамках бізнес-моделі (наприклад, більш частіше здійснення продаж), Банк не проводить рекласифікацію існуючих активів, але можливо, що нові активи, які будуть придбані згодом, будуть класифікуватися інакше. Такі зміни можуть відбуватися частіше, ніж зміна мети самої бізнес-моделі.

Банк рекласифікує фінансові активи з першого дня наступного звітного періоду. Дані за минулі періоди перерахунку не підлягають. При цьому, зміна бізнес-моделі має бути оформлена до дати рекласифікації. Рекласифікація вважається доречною, коли Банк, після дати зміни бізнес-моделі не займається видами діяльності, які відповідають її колишній бізнес-моделі.

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів та інших фінансових зобов'язань

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців;
- стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції.

В залежності від виду активу (наданого фінансового зобов'язання) оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за загальним або спрощеним підходом.

За загальним підходом на кожен звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання:

- 1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення;
- 2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення;
- 3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовою дебіторською заборгованістю застосовується спрощений підхід, відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін дії таких фінансових активів. Для фінансових інструментів, що були знецінені в момент їх придбання,

Банк застосовує підхід, за яким резерв розраховуються в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента.

Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожен наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожен звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки.

Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтуються за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі).

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання причинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

До ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, Банк відносить:

- перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента;
- інформація про прострочення платежів (прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів));
- суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника/контрагента (якщо за результатами оцінки визначений Банком клас щодо одного боржника за кількома активами відрізняється, то Банк визначає клас такого боржника/контрагента за найнижчим (найгіршим) з них);
- фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника/контрагента виконати власні боргові зобов'язання.
- суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника;
- очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо.

Визначення дефолту

Визначення дефолту, що використовується Банком, повністю відповідає визначенню знецінення активів. До ознак знецінення Банк відносить:

- ✓ значні фінансові труднощі боржника;

- ✓ порушення контракту: боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;
- ✓ надання Банком концесії боржникові, яку Банк не розглядав би за інших умов;
- ✓ Банку стає відомо, що боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію (стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації);
- ✓ спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі/сектору економіки/валюти кредиту/виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі:
 - негативні зміни у стані платежів боржників у групі;або
 - зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

Модифікація фінансових інструментів

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю;
- або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо грошові потоки відрізняються суттєво («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються значною модифікацією умов, якщо вони є наслідком виконання поточних умов договору. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів.

Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою собівартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної ставки відсотка за даним фінансовим активом. Понесені витрати і комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

4.5. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Обов'язкові резерви - один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Формування та зберігання Банком коштів обов'язкових резервів здійснюється в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України та/або на окремому рахунку в Національному банку України.

Обов'язковий резерв на окремому рахунку в Національному банку України являє собою кошти, що не можуть використовуватися для фінансування поточних операцій Банку, а тому не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України протягом звітного та попереднього періодів кошти обов'язкових резервів Банку на окремому рахунку, що відкритий в Національному банку України не зберігались.

4.6. Банківські метали

Активи та зобов'язання, виражені в банківських металах, перераховуються за курсом Національного банку України на дату балансу. Вплив курсових різниць відображається у складі прибутку/збитку звіту про фінансові результати. Банківські метали не є фінансовим інструментом, вони визнаються в Балансі в складі інших активів як запаси.

4.7. Кредити та заборгованість банків

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам, або розміщені в інших банках, утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Позики та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії „Позики та дебіторська заборгованість” та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

В подальшому, кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити клієнтам утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримування фінансових активів для отримання грошових потоків. Характеристики контрактних грошових потоків визначаються шляхом тестування на відповідність SPPI-критерію. В подальшому, в залежності від результату тестування грошових потоків, кредити клієнтам відображаються:

а) за амортизованою вартістю за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення;

або

б) за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку. Резерв на покриття збитків від знецінення в такому випадку не визнається.

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк визнає процентні доходи за кредитами клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості окрім:

- 1) придбаних або створених кредитів, які є кредитно-знеціненими ("дефолтними") при первісному визнанні. Для таких кредитів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. За цими фінансовими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1000 грн. .

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оцінного резерву під очікувані кредитні збитки, визнаного згідно з МСФЗ 9 або б) сумою справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного у доходах згідно із МСФЗ 15 «Виручка по договорам з покупцями». Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Реструктуризація кредитів

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

4.9. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- а) актив утримують в бізнес-моделі, мета якої – як утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому нарахування процентних доходів та амортизація дисконту/ премії відображаються у складі прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом номінальної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями

4.11. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.

- фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом;
- контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

4.12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей.

Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату.

Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості;
- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме:
 - ✓ частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів;
 - ✓ частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості.

У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю.

При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.

4.13. Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6.0 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбання (створенню), доставці та введенню в експлуатацію.

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

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої";
- за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої".

Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом:

- *для об'єктів груп "Земельні ділянки", "Будинки, споруди та передавальні пристрої"* – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду.
- *для об'єктів інших груп* - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.

4.14. Нематеріальні активи

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати.

Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

4.15. Оренда

При заключенні договору Банк оцінює, чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Частина активу може бути відокремленою, як окремий ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає відокремленню.

Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Банк як орендар

На дату початку оренди, Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування.

Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.

За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors.

Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якою базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 тисяч гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання.

Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Активи з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливої вартістю.

Банк обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами та відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору. При цьому Банк не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором.

Банк як орендодавець

Банк класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди.

Оренда, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда.

Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів.

Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

4.16. Активи, що класифікуються як призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації, а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття) повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною, яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групи вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим із значень балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності.

У березні 2019 року Банком здійснено переведення необоротного активу - депозитарію (депозитні колонки) до категорії активів утриманих для продажу (наказ №14-3 від 15.03.2019р.). В червні 2019 року дане обладнання було реалізовано за 2 996 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

4.17. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості).

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта.

Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуванім економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів.

Банком встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів:

| | |
|-----------------------------------|----------------------------|
| поліпшення орендованих об'єктів | - не більше строку оренди; |
| будівлі службові | - 20 років; |
| комп'ютерна мережа | - 10 років; |
| транспортні засоби | - 5 років; |
| комп'ютерна та банківська техніка | - від 2 до 5 років; |
| меблі та офісне обладнання | - від 4 до 5 років; |
| інші основні засоби | - 12 років. |

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правостановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років.

Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів і нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

4.18. Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків, якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів.

4.19. Залучені кошти

До залучених коштів Банку належать залишки коштів на поточних, бюджетних та розрахункових рахунках клієнтів, ощадні та строкові вклади фізичних і юридичних осіб, вклади до запитання, залишки на депозитних рахунках, а також кошти на кореспондентських рахунках інших банків (лоро-рахунки).

Кошти інших банків - обліковуються, починаючи з моменту видачі Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів-юридичних та фізичних осіб складаються з непохідних фінансових зобов'язань Банку перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю.

Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.

4.20. Податок на прибуток

Податок на прибуток Банку визначено відповідно до норм чинного законодавства України, що діяло у звітному році. Об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховано шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України.

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності – це загальна сума витрат з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням зміни відстрочених податків: відстроченого податкового зобов'язання (далі – ВПЗ) та/або відстроченого податкового активу (далі – ВПА). Поточний податок на прибуток обчислюється з податкового прибутку. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період, поточний податок на прибуток не обчислюється.

Банк визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків.

Банк щоквартально на звітну дату балансу визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

ВПА визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо очікується в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та застосувати невикористані податкові збитки і пільги, з якими пов'язані ці різниці. ВПЗ визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню в наступних періодах.

4.21. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку.

Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками акціонера.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Банк формує *резервний фонд* для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Резерв формується щорічно згідно рішення Загальних зборів, але не менше 5 відсотків від прибутку звітного року до досягнення розміру 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

4.22. Дивіденди

Дивіденди по акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у примітці «Події після дати балансу».

4.23. Процентні та аналогічні доходи та витрати

Порядок формування доходів та витрат в бухгалтерському обліку регулюється МСФЗ та нормативними актами НБУ, згідно з яким доходи/витрати визначаються одночасно при збільшення/зменшенні активів або зменшення/збільшенні зобов'язань. Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат наприкінці звітного року згортаються та відображаються у складі капіталу Банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту, але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти.

Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору).

Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами:

- кредитами та вкладками (депозитами) овернайт;
- вкладками (депозитами) на вимогу;
- кредитами овердрафт ;
- відновлювальними кредитними лініями.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1000 грн. .

За відновлювальними кредитними лініями, за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами, розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. Банк здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії, на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію. За кредитами овердрафт та кредитними лініями, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, такі комісії амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту (договору).

Комісійні доходи

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані.

Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції.

Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

4.24. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожному наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

4.25. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банк згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо:

- має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум;
- має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання.

При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

4.26. Облік впливу інфляції

З метою мінімізації ризиків збитку від валютних курсових коливань у Банку впроваджуються певні обмеження (ліміти) та процедури щодо операцій з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок Банку, що дозволяє ефективно управляти відкритою валютною позицією Банку, своєчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику.

У Банку здійснюється постійний моніторинг основних макроекономічних показників та інших індикаторів фінансового ринку, їх аналіз та оцінка основних тенденцій змін цих показників. Аналіз, що проводиться, дозволяє робити прогнози щодо динаміки змін курсів іноземних валют, та є суттєвим важелем у прийнятті рішень щодо управління валютною позицією.

4.27. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Складовими фонду оплати праці є:

- основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо);
- додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій;

- інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми;
- витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру.

Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час.

Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банку регулюються чинним законодавством України, Колективним договором та внутрішнім Положенням про оплату праці та мотивацію працівників. Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів).

З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.

Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування».

Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці.

Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід.

Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності.

Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

4.28. Інформація за операційними сегментами

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

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- корпоративний банкінг;
- роздрібний банкінг;
- інвестиційна діяльність.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами звітнього сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Інформація за операційними сегментами детальніше розкрита у примітці «Операційні сегменти».

4.29. Операції з пов'язаними особами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

4.30. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01 січня 2019 року. Наслідки цих змін розкриваються у примітці 5 «Нові та переглянуті стандарти».

У звіті «Про рух грошових коштів» показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за 2018 рік було перераховано відповідно до вимог МСБО 7, а саме: продаж та придбання цінних паперів відображено на нетто-основі.

Інших суттєвих змін, які стосуються змін в обліковій політиці, облікових оцінках минулих періодів у фінансовій звітності не виявлено, тому Банк повторний перерахунок та оприлюднення звітності не здійснював.

4.31. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності вимагає формування професійних суджень, оцінок та припущень фахівців Банку, які мають певний досвід та які впливають на застосування принципів облікової політики, на достовірність та правильність визнання активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань Банку.

У світовій практиці бухгалтерського обліку поняття «професійне судження» є одним з основоположних принципів МСФЗ. Під *професійним судженням* розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності, думка, сумлінно висловлена професійним бухгалтером про господарську ситуацію і корисна, як для її опису, так і для прийняття дієвих управлінських рішень. При реалізації професійного судження бухгалтер визначає порядок своїх дій: як ідентифікувати, оцінити, визнати в звітності об'єкт; яку інформацію про нього і в якому обсязі розкрити. Професійне судження бухгалтера базується на знаннях, досвіді та кваліфікації, доступною йому в даний момент інформації, а іноді і висновку незалежного експерта.

Для формування професійного судження при підготовці обліково-аналітичної інформації фінансової звітності використовуються наступні принципи:

- системний підхід до вироблення професійного судження;
- обґрунтованість професійного судження;
- послідовність у виробленні професійного судження;
- однозначність професійного судження;

- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритет змісту над формою;
- періодичний контроль професійних суджень.

Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Збитки від зменшення корисності. Керівництво Банку оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів (позик) на основі аналізу окремих позичальників по кредитах, які є значними самі по собі, а також у сукупності за кредитами, які є незначними і які мають подібні умови та характеристики ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають історичний досвід понесення збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Податкове законодавство. Керівництво Банку вважає, що Банк дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак фіскальні органи можуть мати інше тлумачення окремих положень податкового законодавства, і Банк в такому випадку може наражатися на ризик визнання додаткового податкового зобов'язання.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Фінансова звітність Банку за 2019 рік складена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Банк протягом звітного року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності та які стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

У 2019 році Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Характер і вплив змін в результаті застосування цього стандарту бухгалтерського обліку описано нижче.

Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який був випущений ще в січні 2016 року і замінює собою МСБО (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».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінився в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 17. Банк як орендодавець класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17.

Банк розпочав застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» з січня 2019 року. Процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- вимоги стандарту застосовуються до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 Оренда;
- використаний модифікований ретроспективний підхід без перерахунку порівняльної інформації;
- застосований метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (200 тис.грн.);
- не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Банк станом на 1 січня 2019 року:

- визнав орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;
- визнав активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшеній на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшеній на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами.

На дату першого застосування Банк визнав у Звіті про фінансовий стан (Баланс):

- активи з права користування у сумі 26 709 тисяч гривень;
- орендні зобов'язання у сумі 26 559 тисяч гривень, оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування, розрахованою на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Банку відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

При визначенні строку оренди Банком були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю.

Ставки дисконтування, застосовані при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на дату першого застосування МСФЗ 16, становили 14,97% для договору зі строком оренди до 30.06.2028 року та 20,27% для договорів зі строком оренди до 31.12.2021 року.

Різниця між сумою визнаних активів з права користування та величиною орендних зобов'язань виникла за рахунок авансом сплачених орендних платежів.

Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.

Нижче наведено узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року:

| | Примітки | Сума до переходу на МСФЗ 16 | Зміна оцінок | (тис. грн) Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16 |
|---|----------|-----------------------------|---------------|--|
| АКТИВИ | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | 304 984 | | 304 984 |
| Кредити та заборгованість банків | | 1 068 | | 1 068 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | 285 214 | | 285 214 |
| Інвестиції в цінні папери | | 322 883 | | 322 883 |
| Похідні фінансові активи | | 350 | | 350 |
| Інвестиційна нерухомість | | 1 447 | | 1 447 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 291 | | 291 |
| Відстрочений податковий актив | | - | | - |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | 69 276 | 26 709 | 95 985 |
| Інші активи | | 28 300 | (150) | 28 150 |
| Усього активів | | 1 013 813 | 26 559 | 1 040 372 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
| Кошти банків | | 110 250 | | 110 250 |
| Кошти клієнтів | | 359 673 | | 359 673 |
| Похідні фінансові зобов'язання | | 923 | | 923 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | - | | - |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 406 | | 406 |
| Резерви за зобов'язаннями | | - | | - |
| Інші зобов'язання | 1 | 12 354 | 26 559 | 38 913 |
| Усього зобов'язань | | 483 606 | 26 559 | 510 165 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | | |
| Статутний капітал | | 403 200 | | 403 200 |
| Резервні та інші фонди банку | | 67 695 | | 67 695 |
| Резерви переоцінки | | 10 803 | | 10 803 |
| Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток) | | 48 509 | | 48 509 |
| Усього власного капіталу | | 530 207 | | 530 207 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1 013 813 | | 1 040 372 |

Примітка 1. Пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, якби вони розкривалися згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дисконтованих з використанням ставки дисконтування станом на дату першого застосування за МСФЗ 16 та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у «Звіті про фінансовий стан» станом на 1 січня 2019 року, наведено у наступній таблиці:

| | Зобов'язання за договорами оренди |
|--|--|
| Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року | 44 728 |
| Сума зобов'язань, дисконтована за ставкою дисконтування станом на 1 січня 2019 року | 25 323 |
| Виключення щодо визнання: | |
| - короткострокові договори оренди | (37) |
| - договори оренди, за якими базовий актив має низьку вартість | (12) |
| Опціони на продовження та дострокове припинення строку оренди, щодо використання яких є обґрунтована впевненість | 1 285 |
| Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 1 січня 2019 року | 26 559 |

Інформація щодо, розміру орендних зобов'язань Банку, строків їх погашення станом на 31 грудня 2019 року наведена у примітці «Інші зобов'язання».

Крім МСФЗ 16, з 01 січня 2019 року стали обов'язковими до застосування Банком інші стандарти та поправки до стандартів, але вони не вплинули на його фінансову звітність:

Поправка до МСФЗ 9 Передплата з негативною компенсацією

Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» не мали впливу на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення

стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування в майбутньому

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати**. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.

Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

Разом з Концептуальною основою видано й «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розробляє облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО IAS 8 «Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок»

РМСБ видала нове визначення «суттєвість». Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів.

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Даний стандарт не застосовується до Банку.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|---|---------------|----------------|
| 1 | Готівкові кошти | 43 950 | 34 881 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 21 216 | 36 437 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 6 016 | 236 487 |
| 3.1 | України | 383 | 364 |
| 3.2 | інших країн | 5 633 | 236 123 |
| 4 | Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках | (84) | (2 821) |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 71 098 | 304 984 |

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 84 тис. грн. Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 2019 та попередньому 2018 роках не проводились.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

Дані примітки 6 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,30,33,35.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок періоду | (2 821) | (352) |
| 2 | Зміни від застосування МСФЗ 9 | - | (29) |
| 3 | Скоригований залишок станом на початок періоду | (2 821) | (381) |
| 4 | Придбані/ініційовані фінансові активи | - | (1) |
| 5 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | - | 28 |
| 6 | Зміна величини очікуваних кредитних збитків | 2 627 | (2 572) |
| 7 | Курсові різниці | 110 | 105 |
| 8 | Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду | (84) | (2 821) |

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|-----------|----------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 307 805 | 277 759 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | - | 32 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | - | (210) |
| 4 | Зміна валової балансової вартості | (228 941) | 35 558 |
| 5 | Курсові різниці | (7 682) | (5 334) |
| 6 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 71 182 | 307 805 |

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

| Рядок | Рівень рейтингу | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | Високий рейтинг | - | 232 869 |
| 2 | Стандартний рейтинг | 5 051 | 359 |
| 3 | Рейтинг нижчий, ніж стандартний | 881 | 438 |
| 4 | Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ) | 65 166 | 71 318 |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 71 098 | 304 984 |

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 850 | 1 097 |
| 2 | Резерв за кредитами та заборгованістю банків | (48) | (29) |
| 3 | Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів | 1 802 | 1 068 |

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,30,33,35.

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|--|--------------|--------------|
| 1 | Кошти у розрахунках | 1 850 | 1 097 |
| 2 | Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (48) | (29) |
| 3 | Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 802 | 1 068 |

У рядку 1 «Кошти у розрахунках» зазначено кошти, розміщені в банку-нерезиденті для забезпечення проведення арбітражних операцій клієнтами.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 2 | Усього |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | Кошти у розрахунках | 1 850 | 1 850 |
| 1.1 | Високий кредитний ризик | 1 850 | 1 850 |
| 2 | Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках | 1 850 | 1 850 |
| 3 | Резерв за коштами у розрахунках | (48) | (48) |
| 4 | Усього коштів у розрахунках | 1 802 | 1 802 |

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 2 | Усього |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | Кошти у розрахунках | 1 097 | 1 097 |
| 1.1 | Високий кредитний ризик | 1 097 | 1 097 |
| 2 | Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках | 1 097 | 1 097 |
| 3 | Резерв за коштами у розрахунках | (29) | (29) |
| 4 | Усього коштів у розрахунках | 1 068 | 1 068 |

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 2 | Усього |
|-------|---|-------------|-------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року | (29) | (29) |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - |
| 3 | Зміна величини очікуваних кредитних збитків | (26) | (26) |
| 4 | Курсові різниці | 7 | 7 |
| 5 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | (48) | (48) |

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 2 | Усього |
|-------|---|-------------|-------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року | - | - |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (39) | (39) |
| 3 | Зміна величини очікуваних кредитних збитків | - | - |
| 4 | Курсові різниці | 10 | 10 |
| 5 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | (29) | (29) |

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 2 | Усього |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року | 1 097 | 1 097 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - |
| 3 | Зміна валової балансової вартості | 998 | 998 |
| 4 | Курсові різниці | (245) | (245) |
| 5 | Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | 1 850 | 1 850 |

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 2 | Усього |
|-------|--|----------|--------|
| 1 | Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2018 року | - | - |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 1 091 | 1 091 |
| 3 | Зміна валової балансової вартості | - | - |
| 4 | Курсові різниці | 6 | 6 |
| 5 | Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | 1 097 | 1 097 |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 318 907 | 312 322 |
| 2 | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (26 886) | (27 108) |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 292 021 | 285 214 |

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2019 (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 271 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою боргу відсутня.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 306 557 тис. грн., або 96% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 301 107 тис. грн. або 96% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,30,33,35.

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 130 962 | 139 357 |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам | 187 445 | 172 965 |
| 3 | Іпотечні кредити, надані фізичним особам | 500 | - |
| 4 | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (26 886) | (27 108) |
| 5 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 292 021 | 285 214 |

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|----------|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 117 350 | 257 | 10 488 | 128 095 |
| 1.1 | Низький кредитний ризик | 117 830 | - | - | 117 830 |
| 1.2 | Високий кредитний ризик | - | 447 | - | 447 |
| 1.3 | Дефолтні активи | - | - | 12 685 | 12 685 |
| 1.4 | Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам | 117 830 | 447 | 12 685 | 130 962 |
| 1.5 | Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам | (480) | (190) | (2 197) | (2 867) |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам | 20 824 | 142 628 | - | 163 452 |
| 2.1 | Низький кредитний ризик | 20 895 | - | - | 20 895 |
| 2.2 | Високий кредитний ризик | - | 166 550 | - | 166 550 |
| 2.3 | Дефолтні активи | - | - | - | - |
| 2.4 | Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам | 20 895 | 166 550 | - | 187 445 |
| 2.5 | Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам | (71) | (23 922) | - | (23 993) |
| 3 | Іпотечні кредити, надані фізичним особам | 474 | - | - | 474 |
| 3.1 | Низький кредитний ризик | 500 | - | - | 500 |
| 3.2 | Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам | 500 | - | - | 500 |
| 3.3 | Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам | (26) | - | - | (26) |
| 4 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 138 648 | 142 885 | 10 488 | 292 021 |

Таблиця 8.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|----------|--|----------------|----------------|------------|----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 124 773 | 11 535 | 766 | 137 074 |
| 1.1 | Низький кредитний ризик | 125 497 | - | - | 125 497 |
| 1.2 | Високий кредитний ризик | - | 12 618 | - | 12 618 |
| 1.3 | Дефолтні активи | - | - | 1 242 | 1 242 |
| 1.4 | Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам | 125 497 | 12 618 | 1 242 | 139 357 |
| 1.5 | Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам | (724) | (1 083) | (476) | (2 283) |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам | 704 | 147 436 | - | 148 140 |
| 2.1 | Низький кредитний ризик | 769 | - | - | 769 |
| 2.2 | Високий кредитний ризик | - | 172 172 | - | 172 172 |
| 2.3 | Дефолтні активи | - | - | 24 | 24 |
| 2.4 | Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам | 769 | 172 172 | 24 | 172 965 |
| 2.5 | Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам | (65) | (24 736) | (24) | (24 825) |
| 3 | Іпотечні кредити, надані фізичним особам | - | - | - | - |
| 3.1 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - |
| 3.2 | Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам | - | - | - | - |
| 3.3 | Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам | - | - | - | - |
| 4 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 125 477 | 158 971 | 766 | 285 214 |

У звітному та попередньому періодах всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|----------|--|--------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | | | | |
| 1.1 | Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 | (724) | (1 083) | (476) | (2 283) |
| 1.2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (437) | (190) | - | (627) |
| 1.3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 533 | 229 | - | 762 |
| 1.4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | - | 1 805 | (1 805) | - |
| 1.4.1 | переведення до стадії 3 | - | 1 805 | (1 805) | - |
| 1.5 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | (43) | (43) |
| 1.6 | Зміна величини очікуваних кредитних збитків | 148 | (951) | 127 | (676) |
| 1.7 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | (480) | (190) | (2 197) | (2 867) |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам | | | | |
| 2.1 | Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 | (65) | (24 736) | (24) | (24 825) |
| 2.2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (67) | (9) | - | (76) |
| 2.3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 63 | 102 | 24 | 189 |
| 2.4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | (3) | 3 | - | - |
| 2.4.1 | переведення до стадії 1 | (3) | 3 | - | - |
| 2.4.2 | переведення до стадії 2 | - | - | - | - |
| 2.4.3 | переведення до стадії 3 | - | - | - | - |
| 2.5 | Зміна величини очікуваних кредитних збитків | 1 | 718 | - | 719 |
| 2.6 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | (71) | (23 922) | - | (23 993) |
| 3 | Іпотечні кредити, надані фізичним особам | | | | |
| 3.1 | Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 | - | - | - | - |
| 3.2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (26) | - | - | (26) |
| 3.3 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | (26) | - | - | (26) |
| 4 | Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | (577) | (24 112) | (2 197) | (26 886) |

Таблиця 8.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|----------|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | | | | |
| 1.1 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року | (105) | (752) | (576) | (1 433) |
| 1.2 | Зміни від застосування МСФЗ 9 | 68 | (3 059) | 64 | (2 927) |
| 1.3 | Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 | (37) | (3 811) | (512) | (4 360) |
| 1.4 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (709) | (1 083) | - | (1 792) |
| 1.5 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 30 | 752 | - | 782 |
| 1.6 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | - | - | - | - |
| 1.6.1 | переведення до стадії 3 | - | - | - | - |
| 1.7 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | (2) | (2) |
| 1.8 | Зміна величини очікуваних кредитних збитків | (8) | 3 059 | 38 | 3 089 |
| 1.9 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | (724) | (1 083) | (476) | (2 283) |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам | | | | |
| 2.1 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року | (175) | (2 988) | (10) | (3 173) |
| 2.2 | Зміни від застосування МСФЗ 9 | (9) | (6 236) | - | (6 245) |
| 2.3 | Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 | (184) | (9 224) | (10) | (9 418) |
| 2.4 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (24) | (4) | - | (28) |
| 2.5 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 157 | 71 | 10 | 238 |
| 2.6 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 8 | 16 | (24) | - |
| 2.6.1 | переведення до стадії 1 | (41) | 41 | - | - |
| 2.6.2 | переведення до стадії 2 | 49 | (49) | - | - |
| 2.6.3 | переведення до стадії 3 | - | 24 | (24) | - |
| 2.7 | Зміна величини очікуваних кредитних збитків | (22) | (15 595) | - | (15 617) |
| 2.8 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | (65) | (24 736) | (24) | (24 825) |
| 3 | Іпотечні кредити, надані фізичним особам | | | | |
| 3.1 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року | - | - | - | - |
| 3.2 | Зміни від застосування МСФЗ 9 | - | - | - | - |
| 3.3 | Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 | - | - | - | - |
| 3.4 | Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - | - | - |
| 3.5 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | - | - | - | - |
| 4 | Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | (789) | (25 819) | (500) | (27 108) |

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|----------|---|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | | | | |
| 1.1 | Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 | 125 497 | 12 618 | 1 242 | 139 357 |
| 1.2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 74 326 | 447 | - | 74 773 |
| 1.3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (70 150) | (588) | - | (70 738) |
| 1.4 | переведення до стадії 3 | - | (11 670) | 11 670 | - |
| 1.5 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | (399) | (399) |
| 1.6 | Зміна валової балансової вартості | (11 843) | (360) | 172 | (12 031) |
| 1.7 | Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року | 117 830 | 447 | 12 685 | 130 962 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам | | | | |
| 2.1 | Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 | 769 | 172 172 | 24 | 172 965 |
| 2.2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 20 775 | 369 | - | 21 144 |
| 2.3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (714) | (778) | (24) | (1 516) |
| 2.4 | переведення до стадії 1 | 89 | (89) | - | - |
| 2.5 | переведення до стадії 2 | - | - | - | - |
| 2.6 | переведення до стадії 3 | - | - | - | - |
| 2.7 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| 2.8 | Зміна валової балансової вартості | (24) | (5 124) | - | (5 148) |
| 2.9 | Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року | 20 895 | 166 550 | - | 187 445 |
| 3 | Іпотечні кредити, надані фізичним особам | | | | |
| 3.1 | Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 | - | - | - | - |
| 3.2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 500 | - | - | 500 |
| 3.3 | Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року | 500 | - | - | 500 |
| 4 | Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року | 139 225 | 166 997 | 12 685 | 318 907 |

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|----------|---|----------------|----------------|--------------|----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | | | | |
| 1.1 | Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2018 | 107 958 | 33 733 | 1 646 | 143 337 |
| 1.2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 81 316 | 12 618 | - | 93 93 |
| 1.3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (41 548) | (33 733) | - | (75 281) |
| 1.4 | переведення до стадії 3 | - | - | - | - |
| 1.5 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| 1.6 | Зміна валової балансової вартості | (22 229) | - | (404) | (22 633) |
| 1.7 | Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2018 року | 125 497 | 12 618 | 1 242 | 139 357 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам | | | | |
| 2.1 | Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2018 | 1 094 | 195 638 | 10 | 196 742 |
| 2.2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 359 | 95 | - | 454 |
| 2.3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (577) | (631) | (10) | (1 218) |
| 2.4 | переведення до стадії 1 | 410 | (410) | - | - |
| 2.5 | переведення до стадії 2 | (217) | 217 | - | - |
| 2.6 | переведення до стадії 3 | - | (24) | 24 | - |
| 2.7 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | (29) | - | (29) |
| 2.8 | Зміна валової балансової вартості | (300) | (22 684) | - | (22 984) |
| 2.9 | Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2018 року | 769 | 172 172 | 24 | 172 965 |
| 3 | Іпотечні кредити, надані фізичним особам | | | | |
| 3.1 | Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2018 | - | - | - | - |
| 3.2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - | - | - |
| 3.3 | Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2018 року | - | - | - | - |
| 4 | Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2018 року | 126 266 | 184 790 | 1 266 | 312 322 |

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | 2019 рік | | 2018 рік | |
|----------|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Виробництво | 30 750 | 10 | 24 288 | 8 |
| 2 | Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи | 37 296 | 12 | 43 095 | 14 |
| 3 | Торгівля, ремонт автомобілів | 41 259 | 13 | 51 278 | 16 |
| 4 | Фінансова діяльність та страхування | 17 625 | 5 | 16 173 | 5 |
| 5 | Фізичні особи | 187 945 | 59 | 172 965 | 55 |
| 6 | Інші | 4 032 | 1 | 4 523 | 2 |
| 7 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 318 907 | 100 | 312 322 | 100 |

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Іпотечні кредити | Усього |
|----------|--|----------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------|
| 1 | Незабезпечені кредити | 138 | 891 | - | 1 029 |
| 2 | Кредити, забезпечені: | 130 824 | 186 554 | 500 | 317 878 |
| 2.1 | грошовими коштами | 60 067 | 565 | - | 60 632 |
| 2.2 | цінними паперами | - | 19 500 | - | 19 500 |
| 2.3 | нерухомим майном | 51 718 | 166 270 | 500 | 218 488 |
| 2.3.1 | у т. ч. житлового призначення | 35 000 | 39 273 | - | 74 273 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | 448 | 188 | - | 636 |
| 2.5 | іншими активами | 18 591 | 31 | - | 18 622 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 130 962 | 187 445 | 500 | 318 907 |

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Іпотечні кредити | Усього |
|----------|--|----------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------|
| 1 | Незабезпечені кредити | 9 | 423 | - | 432 |
| 2 | Кредити, забезпечені: | 139 348 | 172 542 | - | 311 890 |
| 2.1 | грошовими коштами | 66 110 | - | - | 66 110 |
| 2.2 | цінними паперами | - | - | - | - |
| 2.3 | нерухомим майном | 52 960 | 172 487 | - | 225 447 |
| 2.3.1 | у т. ч. житлового призначення | 35 624 | 40 493 | - | 76 117 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | 1 047 | - | - | 1 047 |
| 2.5 | іншими активами | 19 231 | 55 | - | 19 286 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 139 357 | 172 965 | - | 312 322 |

В таблиці «Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення» кредити, за якими отримано декілька видів забезпечення, відображені у рядках за більш ліквідним забезпеченням.

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення* | Вплив застави |
|-------|----------------------------------|-----------------------------|--|------------------|
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 128 095 | 160 175 | (32 080) |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам | 163 452 | 418 635 | (255 183) |
| 3 | Іпотечні кредити | 474 | 168 531 | (168 057) |
| 4 | Усього кредитів | 292 021 | 747 341 | (455 320) |

*Банк розглядає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення як ринкову вартість забезпечення зменшену на витрати від реалізацію (в розрізі окремого виду забезпечення та заставодавця).

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банку на вкладних (депозитних) рахунках.

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку.

Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2019 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення* | Вплив застави |
|-------|----------------------------------|-----------------------------|--|------------------|
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 137 074 | 166 359 | (29 285) |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам | 148 140 | 466 120 | (317 980) |
| 3 | Іпотечні кредити | - | - | - |
| 4 | Усього кредитів | 285 214 | 632 479 | (347 265) |

Протягом звітнього 2019 та попереднього 2018 роках списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, та погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалось.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 447 643 | 322 883 |
| 2 | Усього цінних паперів | 447 643 | 322 883 |

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 21 041 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 209 416 тис. грн. Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

Дані примітки 9 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,30,33,35.

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери: | 447 643 | 322 883 |
| 1.1 | державні облігації (ОВДП) | 447 643 | 322 883 |
| 2 | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - |
| 3 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 447 643 | 322 883 |

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Усього |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери (ОВДП) | 447 643 | 447 643 |
| 1.1 | Мінімальний кредитний ризик | 447 643 | 447 643 |
| 2 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 447 643 | 447 643 |
| 3 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - |
| 4 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 447 643 | 447 643 |

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Усього |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери (ОВДП) | 322 883 | 322 883 |
| 1.1 | Мінімальний кредитний ризик | 322 883 | 322 883 |
| 2 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 322 883 | 322 883 |
| 3 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - |
| 4 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 322 883 | 322 883 |

Таблиця 9.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Усього |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року | 322 883 | 322 883 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 447 643 | 447 643 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (322 883) | (322 883) |
| 4 | Зміна валової балансової вартості | - | - |
| 5 | Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | 447 643 | 447 643 |

Таблиця 9.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Усього |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2018 року | 263 783 | 263 783 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 316 324 | 316 324 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (211 321) | (211 321) |
| 4 | Зміна валової балансової вартості | (45 903) | (45 903) |
| 5 | Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | 322 883 | 322 883 |

Примітка 10. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 10.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | 2018 рік | |
|-------|-----------------------------------|--|---|--|---|
| | | Додатне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості | Додатне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості |
| 1 | Форвардні контракти | - | (1 547) | 14 | (236) |
| 2 | Валютні СВОПи | 1 908 | (1 452) | 336 | (687) |
| 3 | Чиста справедлива вартість | 1 908 | (2 999) | 350 | (923) |

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,30,33,35.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

Таблиця 10.2 Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються через прибутки або збитки

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | 2018 рік | |
|-------|---|--|--|--|--|
| | | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами | Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами | Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями |
| 1 | Валютні СВОПи | 27 848 | - | 36 676 | - |
| 2 | Форвардні контракти | - | (7 645) | - | (426) |
| 3 | Усього результат від операцій з похідними фінансовими активами/(зобов'язаннями) | 27 848 | (7 645) | 36 676 | (426) |

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 1 447 | 45 371 |
| 2 | Капітальні інвестиції на реконструкцію | - | 108 |
| 3 | Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості | (1) | (23 979) |
| 4 | Переведення до категорії будівель, що зайняті власником | - | (20 053) |
| 5 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду | 1 446 | 1 447 |

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкту інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються. Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості збільшують його вартість.

Протягом 2019 та 2018 років Банк здавав інвестиційну нерухомість в операційну оренду.

У грудні 2018 року було здійснено переведення зі складу інвестиційної нерухомості приміщення будівлі за адресою м. Київ, вул. Кирилівська, 25 до операційної нерухомості, у зв'язку з початком його використання в господарській діяльності для розміщення структурних підрозділів Банку (наказ № 85-3 від 26.12.2018р., рішення Правління Банку №53 від 26.12.2018р.)

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) АТ «БАНК 3/4» обліковує як інвестиційну нерухомість нежитлове приміщення (60,9 кв.м.) за адресою м. Київ, проспект Повітрофлотський ,51.

У грудні 2019 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Реноме Груп» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 882/17 від 08.09.2017р.) здійснено уцінку інвестиційної нерухомості.

Під час проведення оцінки незалежним оцінювачем використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. При цьому, на думку оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна, так як враховує реальне становище на ринку нерухомості, особливості об'єкта оцінки, конкурентні можливості та відображає його економічний потенціал. Усі висновки та припущення, що містяться в звіті, базуються на поточних ринкових умовах і можуть змінюватися з часом.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

| Рядок | Суми доходів і витрат | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 87 | 200 |
| 2 | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | 2 | 9 |

Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем, не заповнюється у зв'язку з відсутністю у Банку таких договорів.

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,33.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

| Рядок | Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Актив з правом користування | Інші необоротні матеріальні активи | Незаврені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|-------|--|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|-----------------------------|------------------------------------|--|----------------------|----------|
| 1 | Балансова вартість на початок 2018 року: | 11 236 | 23 768 | 3 583 | 9 | 259 | 644 | - | 12 855 | 6 001 | 1 530 | 59 885 |
| 1.1 | первісна (переоцінена) вартість на початок 2018 року | 11 236 | 28 470 | 11 473 | 508 | 2 955 | 1 033 | - | 19 047 | 6 001 | 3 958 | 84 681 |
| 1.2 | знос на початок 2018 року | - | (4 702) | (7 890) | (499) | (2 696) | (389) | - | (6 192) | - | (2 428) | (24 796) |
| 2 | Надходження | - | - | 1 789 | 1 789 | 146 | 7 | - | 263 | 655 | 3 579 | 8 228 |
| 3 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | 85 | 393 | - | 3 | - | - | 486 | - | 692 | 1 659 |
| 4 | Переведення (зі складу інвестиційної) | - | 20 053 | - | - | - | - | - | - | - | - | 20 053 |

| Рядок | Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Актив з правом користування | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|-------|---|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|-----------------------------|------------------------------------|---|----------------------|---------------|
| 5 | нерухомості) Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року) | - | - | 7 | - | 2 | 40 | - | - | 3 433 | - | 3 482 |
| 5.1 | Вибуття (первісна вартість) | - | - | 165 | - | 36 | 93 | - | 241 | 3 433 | 22 | 3 990 |
| 5.2 | Вибуття (сума зносу) | - | - | (158) | - | (34) | (53) | - | (241) | - | (22) | (508) |
| 6 | Амортизаційні відрахування | - | (1 370) | (1 532) | (235) | (212) | (103) | - | (1 528) | - | (783) | (5 763) |
| 7 | Переоцінка | - | (11 304) | - | - | - | - | - | - | - | - | (11 304) |
| 7.1 | Переоцінка первісної вартості | - | (11 304) | - | - | - | - | - | - | - | - | (11 304) |
| 7.2 | Переоцінка зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Інші зміни-зменшення первісної вартості на суму зносу (при проведенні переоцінки) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Первісна вартість | - | (5 975) | - | - | - | - | - | - | - | - | (5 975) |
| 8.2 | Сума зносу | - | 5 975 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 975 |
| 9 | Балансова вартість на кінець 2018 року (на початок 2019 року): | 11 236 | 31 232 | 4 226 | 1 563 | 194 | 508 | - | 12 076 | 3 223 | 5 018 | 69 276 |
| 9.1 | первісна (переоцінена) вартість на кінець 2018 року (на початок 2019 року) | 11 236 | 31 329 | 13 490 | 2 297 | 3 068 | 947 | - | 19 555 | 3 223 | 8 207 | 93 352 |
| 9.2 | знос на кінець 2018 року (на початок 2019 року) | - | (97) | (9 264) | (734) | (2 874) | (439) | - | (7 479) | - | (3 189) | (24 076) |
| 10 | Надходження | - | - | 1 181 | - | 90 | 143 | 26 709 | 478 | 1 028 | 2 739 | 32 368 |
| 11 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | 802 | 230 | 9 | 7 | 5 | - | 541 | - | 657 | 2 251 |
| 12 | Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | (2 708) | - | (2 708) |
| 13 | Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 057 | - | 1 057 |

| Рядок | Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Актив з правом користування | Інші необоротні матеріальні активи | Незаврені капітальні вклади в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|-------|---|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|-----------------------------|------------------------------------|--|----------------------|---------------|
| 13.1 | балансової вартості на кінець року) Вибуття (первісна вартість) | - | - | 266 | - | 3 | 42 | - | 27 | 1 057 | 2 | 1 397 |
| 13.2 | Вибуття (сума зносу) | - | - | (266) | - | (3) | (42) | - | (27) | - | (2) | (340) |
| 14 | Амортизаційні відрахування | - | (2 263) | (1 504) | (361) | (90) | (91) | (3 508) | (2 103) | - | (2 497) | (12 417) |
| 15 | Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (кінець дня) | 11 236 | 29 771 | 4 133 | 1 211 | 201 | 565 | 23 201 | 10 992 | 486 | 5 917 | 87 713 |
| 15.1 | первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2019 року (кінець дня) | 11 236 | 32 131 | 14 635 | 2 306 | 3 162 | 1 053 | 26 709 | 20 547 | 486 | 11 601 | 123 866 |
| 15.2 | знос на 31 грудня 2019 року (кінець дня) | - | (2 360) | (10 502) | (1 095) | (2 961) | (488) | (3 508) | (9 555) | - | (5 684) | (36 153) |

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 14 521 тис. грн., в тому числі основних засобів 12 616 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 11 353 тис. грн.;
- протягом звітнього 2019 та попереднього 2018 років Банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- у грудні 2019 року була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, що розташована за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, 25-27, та незалежна оцінка вартості будівлі за адресою :м. Київ, вул. Кирилівська, 25 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат №163/17 від 02.03.2017р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості;
- основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за історичною собівартістю, за винятком оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Для оцінки справедливої вартості використано модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (III рівень ієрархії справедливої вартості).

- вперше переоцінку будівлі за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, 25 було проведено у грудні 2013 року. За умови обліку будівлі за моделлю собівартості, її балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року становила б 8 044 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,33.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1 | Інші фінансові активи за мінусом резервів: | 8 228 | 13 940 |
| 1.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 243 | 1 321 |
| 1.2 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 1 | 3 973 |
| 1.3 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 7 930 | 8 679 |
| 1.4 | Інші фінансові активи | 152 | 79 |
| 1.5 | Резерв під інші фінансові активи | (98) | (112) |
| 2 | Інші нефінансові активи за мінусом резервів: | 16 306 | 14 360 |
| 2.1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 1 573 | 256 |
| 2.2 | Передоплата за послуги | 1 482 | 1 879 |
| 2.3 | Дорогоцінні метали | 13 171 | 12 239 |
| 2.4 | Інші активи | 276 | 218 |
| 2.5 | Резерв під інші нефінансові активи | (196) | (232) |
| 3 | Усього інших активів за мінусом резервів | 24 534 | 28 300 |

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 7 930 тис. грн, розміщене на кореспондентських рахунках у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Протягом звітного та попереднього періодів переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,30,33,35.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

| Рядок | Рух резервів | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|---|---|-----------------------|--------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2019 року | (111) | (1) | (112) |
| 2 | Зміна величини очікуваних кредитних збитків | 11 | 1 | 12 |
| 3 | Курсові різниці | 2 | - | 2 |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | (98) | - | (98) |

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

| Рядок | Рух резервів | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|---|---|-----------------------|---------|
| 1 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року | (4 269) | - | (4 269) |
| 2 | Зміни від застосування МСФЗ 9 | (582) | - | (582) |
| 3 | Залишок за станом на 1 січня 2018 року | (4 851) | - | (4 851) |
| 4 | Зміна величини очікуваних кредитних збитків | 4 714 | (1) | 4 713 |
| 5 | Курсові різниці | 26 | - | 26 |
| 6 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | (111) | (1) | (112) |

Таблиця 13.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|--|---|-----------------------|---------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2019 року | 1 321 | 3 973 | 8 679 | 79 | 14 052 |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | 1 | - | 32 | 33 |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | - | (3 976) | - | - | (3 976) |
| 4 | Зміна валової балансової вартості | (1 078) | - | (507) | 41 | (1 544) |
| 5 | Курсові різниці | - | 3 | (242) | - | (239) |
| 6 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | 243 | 1 | 7 930 | 152 | 8 326 |

Таблиця 13.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|--|---|-----------------------|----------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2018 року | 1 399 | - | 19 404 | 71 | 20 874 |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | 3 992 | - | 17 | 4 009 |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | - | - | - | - | - |
| 4 | Зміна валової балансової вартості | (78) | - | (10 603) | (9) | (10 690) |
| 5 | Курсові різниці | - | (19) | (122) | - | (141) |
| 6 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | 1 321 | 3 973 | 8 679 | 79 | 14 052 |

Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Мінімальний або відсутній кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Усього |
|-------|--|---|-------------------------|--------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 243 | - | 243 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | - | 1 | 1 |
| 3 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | - | 7 832 | 7 832 |
| 4 | Інші фінансові активи | - | 152 | 152 |

Таблиця 13.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Мінімальний або відсутній кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Усього |
|-------|--|---|-------------------------|--------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1 321 | - | 1 321 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | - | 3 973 | 3 973 |
| 3 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | - | 8 568 | 8 568 |
| 4 | Інші фінансові активи | - | 78 | 78 |

Таблиця 13.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2019 рік

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Усього |
|-------|--|--|------------------------|--------|
| 1 | Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | | | |
| | | (17) | (215) | (232) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 17 | 19 | 36 |
| 3 | Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року | - | (196) | (196) |

Таблиця 13.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2018 рік

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Усього |
|-------|--|--|------------------------|--------|
| 1 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року | (65) | (93) | (158) |
| 2 | Зміни від застосування МСФЗ 9 | - | - | - |
| 3 | Залишок за станом на початок дня 01 січня 2018 року | (65) | (93) | (158) |
| 4 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 48 | (122) | (74) |
| 5 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року | (17) | (215) | (232) |

Примітка 14. Кошти банків

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 14 | 19 |
| 2 | Кредити за угодами зворотного РЕПО | 180 356 | 110 231 |
| 3 | Усього коштів інших банків | 180 370 | 110 250 |

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) становить 353 тис. грн.

Протягом звітного 2019 року та попереднього 2018 року невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 209 416 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 14 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,30,33.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|-------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | Державні та громадські організації: | 812 | 3 |
| 1.1 | кошти на вимогу | 812 | 3 |
| 2 | Інші юридичні особи | 51 604 | 65 617 |
| 2.1 | кошти на вимогу | 49 636 | 57 220 |
| 2.2 | строкові кошти | 1 968 | 8 397 |
| 3 | Фізичні особи: | 138 198 | 294 053 |
| 3.1 | кошти на вимогу | 68 636 | 214 949 |
| 3.2 | строкові кошти | 69 562 | 79 104 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 190 614 | 359 673 |

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) становить 633 тис. грн.

Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,30,33.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | 2019 рік | | 2018 рік | |
|-----------|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Виробництво | 4 092 | 2 | 4 005 | 1 |
| 2 | Будівництво та операції з нерухомістю | 15 390 | 8 | 24 144 | 7 |
| 3 | Торгівля | 27 600 | 14 | 26 393 | 7 |
| 4 | Фінансова діяльність та страхування | 767 | 0 | 967 | 0 |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 167 | 0 | 82 | 0 |
| 6 | Кошти фізичних осіб | 138 198 | 73 | 294 053 | 82 |
| 7 | Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу | 1 178 | 1 | 5 432 | 2 |
| 8 | Діяльність нерезидентів | 80 | 0 | 121 | 0 |
| 9 | Транспорт | 75 | 0 | 14 | 0 |
| 10 | Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації | 108 | 0 | 194 | 0 |
| 11 | Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.) | 2 583 | 2 | 3 162 | 1 |
| 12 | Інші | 376 | 0 | 1 106 | 0 |
| 13 | Усього коштів клієнтів | 190 614 | 100 | 359 673 | 100 |

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 61 200 тис. грн. Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, складає 60 688 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 123 148 тис. грн., або 65% всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 287 126 тис. грн. або 80% коштів клієнтів.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|---|---------------|---------------|
| 1 | Інші фінансові зобов'язання: | 25 341 | 7 776 |
| 1.1 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 566 | 133 |
| 1.2 | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | - | 7 461 |
| 1.3 | Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 24 438 | - |
| 1.4 | Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами | 168 | 168 |
| 1.5 | Інші | 169 | 14 |
| 2 | Інші нефінансові зобов'язання: | 4 444 | 4 578 |
| 2.1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 248 | 406 |
| 2.2 | Забезпечення оплати відпусток працівників банку | 3 509 | 2 976 |
| 2.3 | Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування | 15 | 38 |
| 2.4 | Доходи майбутніх періодів | 456 | 650 |
| 2.5 | Кредиторська заборгованість за послуги | 6 | 6 |
| 2.6 | Інші | 210 | 502 |
| 3 | Усього інших зобов'язань | 29 785 | 12 354 |

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня):

- ✓ до складу рядка 1.5 «Інші» включено:
 - комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 15 тис. грн.;
 - кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 3 тис. грн.;
 - кредиторську заборгованість за прийнятими платежами в сумі 151 тис. грн.
- ✓ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:
 - нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 210 тис. грн.

У рядку 1.3 зазначено суму орендних зобов'язань Банку, які були визнані в балансі Банку відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

При визначенні строку оренди Банком були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку на 2018-2021 роки, відсутність наміру закрити діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були встановлені наступні строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди:

за договором оренди нежитлової будівлі за адресою м.Київ, вул.Кирилівська, 25-27 від 30.05.2013р. №351 - термін погашення до 30.06.2028р.;

за договорами оренди нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В. Васильківська, 132А від 01.03.2012р., нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 від 16.06.2011р., нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 від 23.10.2014р. – термін погашення до 31.12.2021р.

Відповідно до умов укладених договорів оренди передбачена щомісячна сплата орендних платежів.

Первісна вартість орендних зобов'язань Банку складається з фіксованих платежів. Банк не має укладених договорів оренди, які б містили змінні орендні платежі та суми за гарантіями ліквідаційної вартості. Умовами договорів оренди передбачена можливість подовження строку користування об'єктом оренди при відсутності повідомлення однієї із сторін щодо наміру не продовжувати взаємовідносини.

У Банку відсутні договори, що мають обмеження, накладені орендою та відсутні зобов'язання, щодо продажу активів зі зворотною орендою.

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Банком в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Банк розглядає всі доступні джерела фінансування. Банк здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» ти примітках 19,30,33,35.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
|----------|--|------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | Залишок на 1 січня 2018 року | 35 | 403 200 | 403 200 |
| 2 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року) | 35 | 403 200 | 403 200 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року | 35 | 403 200 | 403 200 |

Протягом звітного 2019 та попереднього 2018 років емісія цінних паперів не проводилась.

Протягом звітного 2019 року статутний капітал Банку залишався незмінним та складав 403 200 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень;
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|---|---------------|----------------|
| 1 | Залишок на початок року | 10 803 | 19 908 |
| 2 | Переоцінка боргових фінансових інструментів: | 19 760 | 1 294 |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | 19 715 | (2 298) |
| 2.2 | зміни переоцінки до справедливої вартості, перенесені до складу прибутку/збитку | 45 | 3 592 |
| 3 | Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів: | - | (11 304) |
| 3.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | - | (11 304) |
| 4 | Податок на прибуток, пов'язаний із: | - | 905 |
| 4.1 | зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів | - | (299) |
| 4.2 | зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів | - | 1 204 |
| 5 | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 19 760 | (9 105) |
| 6 | Залишок на кінець року | 30 563 | 10 803 |

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2019 рік | | | 2018 рік | | | | |
|---------------------|---|----------|----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------|
| | | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Строк погашення настає в | усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Строк погашення настає | усього |
| Активи | | | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 71 098 | - | - | 71 098 | 304 984 | - | - | 304 984 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків | 7 | 1 802 | - | - | 1 802 | 1 068 | - | - | 1 068 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 136 756 | 155 265 | - | 292 021 | 107 938 | 177 276 | - | 285 214 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 9 | 148 714 | 298 929 | - | 447 643 | 322 883 | - | - | 322 883 |
| 5 | Похідні фінансові активи | 10 | 1 908 | - | - | 1 908 | 350 | - | - | 350 |
| 6 | Інвестиційна нерухомість | 11 | - | 1 446 | - | 1 446 | - | 1 447 | - | 1 447 |
| 7 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | - | - | - | - | 291 | - | - | 291 |
| 8 | Основні засоби та нематеріальні активи | 12 | 35 798 | 51 915 | - | 87 713 | 3 222 | 66 054 | - | 69 276 |
| 9 | Інші активи | 13 | 23 810 | 721 | 3 | 24 534 | 28 299 | - | 1 | 28 300 |
| 10 | Усього активів | | 419 886 | 508 276 | 3 | 928 165 | 769 035 | 244 777 | 1 | 1 013 813 |
| Зобов'язання | | | | | | | | | | |
| 11 | Кошти банків | 14 | 180 370 | - | - | 180 370 | 110 250 | - | - | 110 250 |
| 12 | Кошти клієнтів | 15 | 190 034 | 580 | - | 190 614 | 315 803 | 43 870 | - | 359 673 |

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2019 рік | | | | 2018 рік | | | |
|-------|---|----------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| | | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Строк погашення настає | усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Строк погашення настає | усього |
| 13 | Похідні фінансові зобов'язання | 10 | 2 999 | - | - | 2 999 | 923 | - | - | 923 |
| 14 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 396 | - | - | 396 | - | - | - | - |
| 15 | Відстрочені податкові зобов'язання | | 2 795 | - | - | 2 795 | 406 | - | - | 406 |
| 16 | Інші зобов'язання | 16 | 7 497 | 22 288 | - | 29 785 | 12 354 | - | - | 12 354 |
| 17 | Усього зобов'язань | | 384 091 | 22 868 | - | 406 959 | 439 736 | 43 870 | - | 483 606 |

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---------------------|----------|----------|
|-------|---------------------|----------|----------|

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

| | | | |
|---|--|---------------|---------------|
| 1 | Кредитами та заборгованістю клієнтів | 51 691 | 55 501 |
| 2 | Боргові цінні папери | 361 | 674 |
| 3 | Кореспондентськими рахунками в інших банках | 199 | 209 |
| 4 | Кредити та заборгованість банків | 8 795 | 9 050 |
| 5 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 2 557 | 347 |
| 6 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 63 603 | 65 781 |

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :

| | | | |
|----|--|----------------|----------------|
| 7 | Боргові цінні папери | 70 089 | 46 281 |
| 8 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 70 089 | 46 281 |
| 9 | Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка | 133 692 | 112 062 |
| 10 | Усього процентних доходів | 133 692 | 112 062 |

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

| | | | |
|----|---|----------|----------|
| 11 | Строкові кошти юридичних осіб | (193) | (803) |
| 12 | Строкові кошти фізичних осіб | (8 942) | (12 989) |
| 13 | Строкові кошти інших банків | (30 708) | (17 218) |
| 14 | Депозити та кредити овернайт інших банків | (904) | (1 252) |

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|-----------------|-----------------|
| 15 | Зобов'язання з оренди | (3 715) | - |
| 16 | Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю | (44 462) | (32 262) |
| 17 | Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка | (44 462) | (32 262) |
| 18 | Усього процентних витрат | (44 462) | (32 262) |
| 19 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 89 230 | 79 800 |

За попередній період дані перераховані для співставлення з даними звітного періоду.

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|---------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Комісійні доходи: | | | |
| 1 | Розрахунково - касове обслуговування | 14 869 | 22 227 |
| 2 | Операції на валютному ринку | 24 999 | 23 902 |
| 3 | Операції з цінними паперами | 626 | 295 |
| 4 | Кредитне обслуговування клієнтів | 22 | 16 |
| 5 | Гарантії надані | 1 | - |
| 6 | Інші | 6 | 14 |
| 7 | Усього комісійних доходів | 40 523 | 46 454 |
| Комісійні витрати: | | | |
| 8 | Розрахунково - касове обслуговування | (3 309) | (4 737) |
| 9 | Операції з цінними паперами | (362) | (224) |
| 10 | Операції на валютному ринку | (5 084) | (6 231) |
| 11 | Послуги процесингового центру | (2 140) | (2 307) |
| 12 | Інші | (117) | - |
| 13 | Усього комісійних витрат | (11 012) | (13 499) |
| 14 | Чистий комісійний дохід/витрати | 29 511 | 32 955 |

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 22. Інші операційні доходи

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|--|--------------|------------|
| 1 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 87 | 199 |
| 2 | Дохід від оперативного лізингу (оренди) | 129 | - |
| 3 | Дохід від надання в оренду депозитних сейфів | 615 | 524 |
| 4 | Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями | 28 | 6 |
| 5 | Доходи від наданих послуг з інкасації | 37 | 15 |
| 6 | Інші | 203 | 6 |
| 7 | Усього операційних доходів | 1 099 | 750 |

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) до складу рядка 6 «Інші» включено:

- дохід в сумі 186 тис. грн., отриманий від реалізації депозитарію (депозитних колонок);
- страхове відшкодування в сумі 7 тис. грн., отримане згідно страхового полісу;
- комісійну винагороду за надання витягу з ДРОРМ в сумі 1 тис. грн.;
- комісійну винагороду за залучення підприємств торгово-сервісної мережі в сумі 3 тис. грн.;
- інші доходи в сумі 6 тис. грн.

Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 23. Витрати та виплати працівникам

Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|---|------------------|------------------|
| 1 | Заробітна плата та премії | (261 944) | (244 311) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (8 782) | (7 428) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (599) | (227) |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | (271 325) | (251 966) |

Дані примітки 23 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 24. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Таблиця 24.1. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

| Рядок | Назва статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|---|-----------------|----------------|
| 1 | Амортизація основних засобів | (6 412) | (4 980) |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (2 497) | (783) |
| 3 | Амортизація активу з права користування | (3 508) | - |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (4 413) | (2 240) |
| 5 | Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) | (657) | (512) |
| 6 | Усього витрат зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів | (17 487) | (8 515) |

Дані примітки 24 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 25. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 25.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони) | (4 238) | (4 310) |
| 2 | Витрати на телекомунікаційні послуги | (5 852) | (5 618) |
| 3 | Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (74) | (3 515) |
| 4 | Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів | (12) | (12) |
| 5 | Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів | - | (50) |
| 6 | Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги) | (294) | (1 345) |
| 7 | Витрати на аудит | (673) | (357) |
| 8 | Витрати зі страхування | (5) | (4) |
| 9 | Витрати на користування нематеріальними активами | (493) | (1 035) |
| 10 | Витрати на охорону | (2 630) | (2 130) |
| 11 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | (1 059) | (1 326) |
| 12 | Штрафи/пені, що сплачені банком | (31) | - |
| 13 | Інші | (2 411) | (1 729) |
| 14 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (17 772) | (21 431) |

Дані рядка 3 «Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою» зменшилися в 2019 році порівняно з 2018 роком, у зв'язку з початком застосування МСФЗ 16 «Оренда», відповідно до вимог якого Банком визнано:

- актив з права користування за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму сплачених авансом орендних платежів за визначеними орендними договорами, та
- орендні зобов'язання, оцінені за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів за кожним із договорів, дисконтованих з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування.

Витрати за такою орендою, починаючи з 2019 року, складаються з процентних витрат за орендним зобов'язанням та витрат по амортизації активу з права користування.

Рядок 13 «Інші» на 31 грудня 2019 рік (на кінець дня) склав 2 411 тис. грн., в тому числі:

- витрати з організації презентації – 1 132 тис. грн.;
- витрати за операціями з платіжними картками – 461 тис. грн.;
- представницькі витрати – 248 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 193 тис. грн.;
- витрати на членські внески – 106 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів - 77 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження - 57 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 56 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 44 тис. грн.;

- витрати на спонсорство та добродійність – 37 тис. грн.;
- витрати на складання технічного завдання для автоматизації формування звітності – 26 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП - 25 тис. грн.;
- витрати на періодичні видання – 9 тис. грн.;
- витрати на послуги незалежної оцінки майна – 7 тис. грн.;
- витрати на послуги інкасації – 7 тис. грн.;
- інші витрати – 94 тис. грн.
- зменшення нарахованих витрат внаслідок припинення дії договору - 168 тис. грн.

Дані примітки 25 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1 | Поточний податок на прибуток | (4 350) | (7 783) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | (2 389) | 4 921 |
| 2.1 | виникненням чи списанням тимчасових різниць | (2 389) | 4 921 |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | (6 739) | (2 862) |

Дані примітки 26 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|---|---|----------------|----------------|
| 1 | Прибуток до оподаткування | 22 358 | 49 610 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (4 024) | (8 930) |
| Коригування облікового прибутку (збитку) | | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | (2 720) | (547) |
| 4 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | - | 1 794 |
| 5 | Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах | 3 | - |
| 6 | Не визнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди | - | 146 |
| 7 | Використання раніше невизнаних податкових збитків | 2 | - |
| 8 | Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу | - | 5 407 |
| 9 | Інші коригування | - | (732) |
| 10 | Витрати на податок на прибуток | (6 739) | (2 862) |

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Залишок на 01 січня 2019 року | Визнані в прибутках /збитках | Визнані в іншому сукупном у доході | Визнані у капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року |
|---------|--|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------|---|
| 1 | Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | (2 253) | (13 274) | - | - | (15 527) |
| 1.1 | Основні засоби | 4 061 | (12 692) | - | - | (8 631) |
| 1.1.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах | 4 061 | (4 061) | - | - | - |
| 1.1.2 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах | - | (8 631) | - | - | (8 631) |
| 1.2 | Резерви під знецінення активів | 874 | (678) | - | - | 196 |
| 1.2.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах | 874 | (678) | - | - | 196 |
| 1.3 | Переоцінка активів, в тому числі: | (7 698) | 381 | - | - | (7 317) |
| 1.3.1 | Цінних паперів | - | - | - | - | - |
| 1.3.1.1 | Цінних паперів (ВПЗ) | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Основних засобів | (7 698) | 381 | - | - | (7 317) |
| 1.4 | Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі: | 510 | (285) | - | - | 225 |
| 1.4.1 | Резерв відпусток в фінансовому обліку | - | - | - | - | - |
| 1.4.2 | Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку | 510 | (285) | - | - | 225 |
| 1.5 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі: | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | За цінними паперами | - | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Залишок на 01 січня 2019 року | Визнані в прибутках /збитках | Визнані в іншому сукупном у доході | Визнані у капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року |
|-------|--|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------|---|
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) | (406) | (2 389) | - | - | (2 795) |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 979 | (903) | - | - | 76 |
| 4 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (1 385) | (1 486) | - | - | (2 871) |

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Залишок на 01 січня 2018 року | Вплив МСФЗ 9 | Скоригований залишок на 01 січня 2018 року | Визнані в прибутках /збитках | Визнані в капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року |
|---------|---|-------------------------------|--------------|--|------------------------------|--------------------|---|
| 1 | Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | (44 402) | 9 783 | (34 619) | 27 341 | 5 025 | (2 253) |
| 1.1 | Основні засоби | 3 208 | - | 3 208 | 853 | - | 4 061 |
| 1.1.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає врахуванню в майбутніх періодах | 3 208 | - | 3 208 | 853 | - | 4 061 |
| 1.1.2 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Резерви під знецінення активів | 2 768 | - | 2 768 | (1 894) | - | 874 |
| 1.2.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає врахуванню в майбутніх періодах | 2 768 | - | 2 768 | (1 894) | - | 874 |
| 1.3 | Переоцінка активів, в тому числі: | (55 912) | - | (55 912) | 43 189 | 5 025 | (7 698) |
| 1.3.1 | Цінних паперів | 1 662 | - | 1 662 | - | (1 662) | - |
| 1.3.1.1 | Цінних паперів (ВПА) | 1 662 | - | 1 662 | - | (1 662) | - |

| Рядок | Найменування статті | Залишок на 01 січня 2018 року | Вплив МСФЗ 9 | Скоригований залишок на 01 січня 2018 року | Визнані в прибутку х/збитках | Визнані в капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року |
|------------|---|-------------------------------|--------------|--|------------------------------|--------------------|---|
| 1.3.2 | Основних засобів | (57 574) | - | (57 574) | 43 189 | 6 687 | (7 698) |
| 1.4 | Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі: | 197 | - | 197 | 313 | - | 510 |
| 1.4.1 | Резерв відпусток в фінансовому обліку | 3 | - | 3 | (3) | - | - |
| 1.4.2 | Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку | 194 | - | 194 | 316 | - | 510 |
| 1.5 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі: | 5 337 | - | 5 337 | (5 337) | - | - |
| 1.5.1 | За цінними паперами | 5 337 | - | 5 337 | (5 337) | - | - |
| 1.6 | Інші (перехідні коригування при першому застосуванні МСФЗ 9) | - | 9 783 | 9 783 | (9 783) | - | - |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) | (7 992) | 1 761 | (6 231) | 4 921 | 904 | (406) |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 2 371 | 1 761 | 4 132 | (2 853) | (300) | 979 |
| 4 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (10 363) | - | (10 363) | 7 774 | 1 204 | (1 385) |

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | Прибуток, що належить власникам простих акцій банку | 15 619 | 46 748 |
| 2 | Прибуток за рік | 15 619 | 46 748 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 35 | 35 |
| 4 | Чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) | 446,26 | 1 335,66 |

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

Дані примітки 27 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 28. Дивіденди

Таблиця 28.1. Дивіденди

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | 2018 рік | |
|-------|---|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
| | | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| 1 | Залишок за станом на початок року | - | - | - | - |
| 2 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року | 44 380 | - | 56 861 | - |
| 3 | Дивіденди, виплачені протягом року | (44 380) | - | (56 861) | - |
| 4 | Залишок за станом на кінець року | - | - | - | - |
| 5 | Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (грн.) | 1 268,00 | - | 1 624,60 | - |

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня):

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

Дані примітки 28 зазначаються у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)», «Звіті про рух грошових коштів» та у примітці 36.

Примітка 29. Операційні сегменти

Протягом звітного періоду відбулися певні зміни в політиці щодо виділення, об'єднання сегментів. Банк забезпечив розподіл статей «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» та «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» між сегментами: операції з банками, корпоративний банкінг, роздрібний банкінг. Відповідно було переглянуто розподілення за сегментами доходів/витрат за 2018 рік, аналогічно прийнятому розподіленню 2019 року.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку.

Примітка: для цілей складання таблиць «Доходи, витрати та результати звітних сегментів» та «Інформація про географічні регіони» доходами вважаються всі статті, що мають позитивне значення, а витратами – ті, що мають від'ємне значення.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-----------|--|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|----------------|
| | | операції з банками | корпоративний банкінг | роздрібний банкінг | інвестиційна діяльність | |
| 1 | Процентні доходи | 8 994 | 26 352 | 27 896 | 70 450 | 133 692 |
| 2 | Комісійні доходи | 31 463 | 6 124 | 2 310 | 626 | 40 523 |
| 3 | Інші операційні доходи | 186 | 278 | 635 | - | 1 099 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 40 643 | 32 754 | 30 841 | 71 076 | 175 314 |
| 5 | Процентні витрати | (31 612) | (3 499) | (9 351) | - | (44 462) |
| 6 | Комісійні витрати | (8 164) | (2) | (2 484) | (362) | (11 012) |
| 7 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами | 20 203 | - | - | - | 20 203 |
| 8 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | 14 | 14 |
| 9 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | 173 202 | 2 137 | 6 292 | - | 181 631 |
| 10 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | (8 200) | 4 342 | 8 525 | - | 4 667 |
| 11 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | (1) | - | - | - | (1) |
| 12 | Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів | 2 731 | 1 070 | (805) | - | 2 996 |
| 13 | Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями | - | - | - | - | - |
| 14 | Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості | - | 36 | - | - | 36 |
| 15 | Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток | - | - | - | (45) | (45) |
| 16 | Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів | - | (399) | - | - | (399) |
| 17 | Витрати на виплати працівникам | (154 655) | (29 846) | (27 132) | (59 692) | (271 325) |
| 18 | Витрати зносу, амортизація, утримання основних засобів та нематеріальних активів | (9 968) | (1 924) | (1 748) | (3 847) | (17 487) |
| 19 | Інші адміністративні та операційні витрати | (9 627) | (1 858) | (2 571) | (3 716) | (17 772) |
| 20 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | 14 552 | 2 811 | 1 567 | 3 428 | 22 358 |
| 21 | Витрати на податок на прибуток | (4 386) | (847) | (472) | (1 033) | (6 739) |
| 22 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА | 10 166 | 1 964 | 1 095 | 2 395 | 15 619 |

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-----------|--|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|----------------|
| | | операції з банками | корпоративний банкінг | роздрібний банкінг | інвестиційна діяльність | |
| 1 | Процентні доходи | 9 259 | 27 735 | 28 113 | 46 955 | 112 062 |
| 2 | Комісійні доходи | 36 956 | 5 721 | 3 482 | 295 | 46 454 |
| 3 | Інші операційні доходи | - | 187 | 563 | - | 750 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 46 215 | 33 643 | 32 158 | 47 250 | 159 266 |
| 5 | Процентні витрати | (18 470) | (803) | (12 989) | - | (32 262) |
| 6 | Комісійні витрати | (10 398) | (18) | (2 859) | (224) | (13 499) |
| 7 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами | 36 250 | - | - | - | 36 250 |
| 8 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | (811) | (811) |
| 9 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | 213 131 | 904 | 4 132 | - | 218 167 |
| 10 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | (411) | 833 | 2 423 | - | 2 845 |
| 11 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | (17 505) | (2 158) | (1 439) | (2 877) | (23 979) |
| 12 | Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів | 2 270 | 2 079 | (15 406) | - | (11 057) |
| 13 | Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями | - | - | 80 | - | 80 |
| 14 | Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості | - | (73) | - | - | (73) |
| 15 | Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток | - | - | - | (3 376) | (3 376) |
| 16 | Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів | - | - | (29) | - | (29) |
| 17 | Витрати на виплати працівникам | (183 935) | (22 677) | (15 118) | (30 236) | (251 966) |
| 18 | Витрати зносу, амортизація, утримання основних засобів та нематеріальних активів | (6 216) | (766) | (511) | (1 022) | (8 515) |
| 19 | Інші адміністративні та операційні витрати | (14 766) | (1 821) | (2 417) | (2 427) | (21 431) |
| 20 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | 46 165 | 9 143 | (11 974) | 6 276 | 49 610 |
| 21 | Витрати на податок на прибуток | (2 664) | (527) | 691 | (362) | (2 862) |
| 22 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА | 43 501 | 8 616 | (11 283) | 5 914 | 46 748 |

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Інші операції (нерозподілені) | Усього |
|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|
| | | операції з банками | корпоративний банкінг | роздрібний банкінг | інвестиційна діяльність | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 38 691 | 131 028 | 164 246 | 447 644 | - | 781 609 |
| 2 | Усього активів сегментів | 38 691 | 131 028 | 164 246 | 447 644 | - | 781 609 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | - | 146 556 | 146 556 |
| 4 | Усього активів | 38 691 | 131 028 | 164 246 | 447 644 | 146 556 | 928 165 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 183 505 | 75 341 | 141 378 | - | - | 400 224 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 183 505 | 75 341 | 141 378 | - | - | 400 224 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 6 735 | 6 735 |
| 8 | Усього зобов'язань | 183 505 | 75 341 | 141 378 | - | 6 735 | 406 959 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | | |
| 9 | Амортизація | - | - | - | - | (12 417) | (12 417) |

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Інші операції (нерозподілені) | Усього |
|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------|------------------|
| | | операції з банками | корпоративний банкінг | роздрібний банкінг | інвестиційна діяльність | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 284 061 | 137 581 | 149 482 | 322 883 | - | 894 007 |
| 2 | Усього активів сегментів | 284 061 | 137 581 | 149 482 | 322 883 | - | 894 007 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | - | 119 806 | 119 806 |
| 4 | Усього активів | 284 061 | 137 581 | 149 482 | 322 883 | 119 806 | 1 013 813 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 111 339 | 73 833 | 294 608 | - | - | 479 780 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 111 339 | 73 833 | 294 608 | - | - | 479 780 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 3 826 | 3 826 |
| 8 | Усього зобов'язань | 111 339 | 73 833 | 294 608 | - | 3 826 | 483 606 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | | |
| 9 | Амортизація | - | - | - | - | (5 763) | (5 763) |

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | | 2018 рік | | |
|-------|-------------------------------|----------|-------------|---------|----------|-------------|---------|
| | | Україна | інші країни | усього | Україна | інші країни | усього |
| 1 | Доходи від зовнішніх клієнтів | 175 127 | 187 | 175 314 | 159 163 | 103 | 159 266 |
| 2 | Основні засоби | 47 116 | - | 47 116 | 48 959 | - | 48 959 |

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

У Банку створено систему управління ризиками, що ґрунтується на розподілі обов'язків між її суб'єктами із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні Управління ризиків та фінансового аналізу та Управління комплаєнс;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Банк здійснює комплексну оцінку таких видів фінансових ризиків, та визнає їх суттєвими:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик.

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Метою управління кредитним ризиком Банку є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Банком.

Політика управління кредитним ризиком визначає:

- основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком;
- організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком;
- підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику;
- перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх установлення;
- підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- підходи щодо перегляду кредитів, уключаючи кредити, надані пов'язаним особам;
- підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику;
- систему звітності по кредитному ризику.

В процесі управління кредитним ризиком Банк забезпечує:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановлених Наглядовою Радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення/регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;

- регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Банку;
- формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня кредитного ризику;
- належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик;
- моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

Оцінка кредитного ризику в Банку здійснюється на індивідуальній та портфельній основі.

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

- аналіз фінансового стану позичальника або емітента;
- аналіз і оцінка кредиту;
- структурування кредитів;
- документування кредитних операцій;
- моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення;
- встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

- диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку;
- встановлення лімітів портфельного кредитного ризику;
- створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями;
- сек'ютизація активів.

Протягом звітної року Банк не допускав порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 14,89% при нормі не вище 25%;

норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 14,89% при нормі не вище 800%;

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,02% при нормі не вище 25%.

Модифіковані фінансові активи

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблицях 30.1 та 30.2 показані зміни кредитного ризику за модифікованими фінансовими інструментами шляхом порівняння їх валової балансової вартості та резервів станом на звітну дату (з урахуванням модифікованих умов договору) і при первісному визнанні (з урахуванням початкових умов договору).

Таблиця 30.1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів у 2019 році

| Рядок | Показник | Після модифікації | | До модифікації | |
|-------|---|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| | | валова балансова вартість | резерви під очікувані кредитні збитки | валова балансова вартість | резерви під очікувані кредитні збитки |
| 1 | Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту | 11 670 | 1 805 | 12 029 | 854 |

Таблиця 30.2. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів у 2018 році

| Рядок | Показник | Після модифікації | | До модифікації | |
|-------|---|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| | | валова балансова вартість | резерви під очікувані кредитні збитки | валова балансова вартість | резерви під очікувані кредитні збитки |
| 1 | Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту | 171 171 | 24 587 | 192 978 | 2 847 |

У таблиці 30.3 показані активи Етапу 2 та Етапу 3 зменшення корисності, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації.

Таблиця 30.3. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів Етапу 2 та Етапу 3 зменшення корисності

| Рядок | Показник | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації | 9 865 | 146 584 |
| 2 | Чистий прибуток/збиток від модифікації | (399) | (29) |

Аналіз чутливості кредитного ризику

Для оцінки очікуваних кредитних збитків Банком було розраховано можливий вплив макро-економічних факторів на фінансові активи Банку за трьома сценаріями – базовий (найбільш ймовірний), середній стрес, жорсткий стрес.

Таблиця 30.4. Припущення, які були використані для розрахунку очікуваних кредитних збитків

| Рядок | Показник | Опис | жорсткий стрес | середній стрес | базовий |
|-------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------|---------|
| 1 | Реальний ВВП (Real GDP) | уповільнення річного приросту у б.п. | (500) | (200) | (100) |
| 2 | Рівень безробіття (Unemployment rate) | прискорення річного приросту у б.п. | 500 | 200 | 100 |
| 3 | Індекс інфляції | прискорення річного приросту у б.п. | 500 | 200 | 100 |

При цьому зміна реального ВВП має обернений вплив на ймовірність дефолту (PD), зміна рівня безробіття має прямий вплив на ймовірність дефолту (PD), а зміна рівня інфляції має обернений вплив на рівень втрат у разі дефолту (LGD) та справедливу вартість застави.

Таблиця 30.5. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) та суми за кожним сценарієм

| Стадія | Вид контрагента | Очікувані кредитні збитки | | | |
|------------------------------------|-----------------|---------------------------|----------------|----------------|---------------|
| | | Відображено у звіті | жорсткий стрес | середній стрес | базовий стрес |
| 1 стадія | Банки | 159 | 159 | 159 | 159 |
| | Фізичні особи | 98 | 99 | 98 | 98 |
| | Юридичні особи | 480 | 620 | 536 | 508 |
| | | 736 | 878 | 793 | 765 |
| 2 стадія | Банки | 72 | 72 | 72 | 72 |
| | Фізичні особи | 23 922 | 28 865 | 25 897 | 24 909 |
| | Юридичні особи | 190 | 190 | 190 | 190 |
| | | 24 184 | 29 127 | 26 159 | 25 171 |
| 3 стадія | Юридичні особи | 2 197 | 3 073 | 2 547 | 2 372 |
| | | 2 197 | 3 073 | 2 547 | 2 372 |
| Всього | | 27 117 | 33 077 | 29 498 | 28 308 |
| Зміна очікуваних кредитних збитків | | | 5 960 | 2 381 | 1 191 |

Таблиця 30.6. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) та суми за кожним сценарієм

| Стадія | Вид контрагента | Очікувані кредитні збитки | | | |
|------------------------------------|-----------------|---------------------------|----------------|----------------|---------------|
| | | Відображено у звіті | жорсткий стрес | середній стрес | базовий стрес |
| 1 стадія | Банки | 2 921 | 2 921 | 2 921 | 2 921 |
| | Фізичні особи | 65 | 66 | 65 | 65 |
| | Юридичні особи | 724 | 772 | 728 | 726 |
| | | 3 709 | 3 759 | 3 713 | 3 711 |
| 2 стадія | Банки | 41 | 41 | 41 | 41 |
| | Фізичні особи | 24 736 | 24 736 | 24 736 | 24 736 |
| | Юридичні особи | 1 083 | 1 084 | 1 083 | 1 083 |
| | | 25 860 | 25 860 | 25 860 | 25 860 |
| 3 стадія | Фізичні особи | 24 | 24 | 24 | 24 |
| | Юридичні особи | 476 | 476 | 476 | 476 |
| | | 500 | 500 | 500 | 500 |
| Всього | | 30 069 | 30 120 | 30 073 | 30 071 |
| Зміна очікуваних кредитних збитків | | | 50 | 4 | 2 |

Ринкові ризики – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Метою управління ризиком є обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням встановленої системи лімітів.

Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає:

- розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком;
- формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік);
- диверсифікація ринкового ризику;
- хеджування ринкового ризику;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Основні види ринкових ризиків:

валютний ризик – який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Банк не має схильності до процентного ризику торговельної книги, так як не має фінансових інструментів, що генерують цей ризик. Тому в звіті відображено рівень процентного ризику банківської книги, а також його можливий вплив на капітал Банку.

Валютний ризик

Таблиця 30.7. Аналіз валютного ризику

| Рядок | Найменування валюти | 2019 рік | | | | 2018 рік | | | |
|-------|---------------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| | | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1 | Долари США | 35 489 | (53 758) | - | (18 269) | 318 345 | (338 353) | - | (20 008) |
| 2 | Євро | 100 301 | (91 193) | - | 9 108 | 15 369 | (12 519) | - | 2 850 |
| 3 | Фунти стерлінгів | 353 | - | - | 353 | 5 | - | - | 5 |
| 4 | Російські рублі | 366 | - | - | 366 | 107 | (9) | - | 98 |
| 5 | Швейцарський франк | 1 097 | (1 052) | - | 45 | 20 | - | - | 20 |
| 6 | Золото | 11 776 | (15 160) | - | (3 384) | 12 196 | (8 323) | - | 3 873 |
| 7 | Срібло | 1 395 | - | - | 1 395 | 43 | - | - | 43 |
| 8 | Канадський долар | 4 | - | - | 4 | 26 | - | - | 26 |
| 9 | Польський злотий | 186 | (62) | - | 124 | 1 | - | - | 1 |
| 10 | Усього | 150 967 | (161 225) | - | (10 258) | 346 112 | (359 204) | - | (13 092) |

В таблицях представлена інформація в розрізі основних іноземних валют в структурі балансу Банку.

Обчислення чистої позиції в іноземних валютах здійснено як за балансовими, так і за позабалансовими монетарними активами/зобов'язаннями Банку. Обсяги монетарних активів та зобов'язань, наведені вище у таблиці без урахування резервів.

Таблиця 30.8. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | 2018 рік | |
|-------|---|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США на 20 % | (3 654) | (3 654) | (4 002) | (3 654) |
| 2 | Послаблення долара США на 20 % | 3 654 | 3 654 | 4 002 | 3 654 |
| 3 | Зміцнення євро на 20 % | 1 822 | 1 822 | 570 | 1 822 |
| 4 | Послаблення євро на 20 % | (1 822) | (1 822) | (570) | (1 822) |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 20 % | 71 | 71 | 1 | 71 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 20% | (71) | (71) | (1) | (71) |
| 7 | Зміцнення російського рубля на 20 % | 73 | 73 | 20 | 73 |
| 8 | Послаблення російського рубля на 20% | (73) | (73) | (20) | (73) |
| 9 | Зміцнення швейцарського франку на 20 % | 9 | 9 | 4 | 9 |
| 10 | Послаблення швейцарського франку на 20% | (9) | (9) | (4) | (9) |
| 11 | Зміцнення золота на 20 % | (677) | (677) | 775 | (677) |
| 12 | Послаблення золота на 20% | 677 | 677 | (775) | 677 |
| 13 | Зміцнення інших валют на 20% | 305 | 305 | 14 | 305 |
| 14 | Послаблення інших валют на 20% | (305) | (305) | (14) | (305) |

Таблиця 30.9. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | 2018 рік | |
|-------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США на 20 % | (3 654) | (3 654) | (4 002) | (3 654) |
| 2 | Послаблення долара США на 20 % | 3 654 | 3 654 | 4 002 | 3 654 |
| 3 | Зміцнення євро на 20 % | 1 822 | 1 822 | 570 | 1 822 |
| 4 | Послаблення євро на 20 % | (1 822) | (1 822) | (570) | (1 822) |

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | 2018 рік | |
|-------|---|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 20 % | 71 | 71 | 1 | 71 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 20% | (71) | (71) | (1) | (71) |
| 7 | Зміцнення російського рубля на 20 % | 73 | 73 | 20 | 73 |
| 8 | Послаблення російського рубля на 20% | (73) | (73) | (20) | (73) |
| 9 | Зміцнення швейцарського франку на 20 % | 9 | 9 | 4 | 9 |
| 10 | Послаблення швейцарського франку на 20% | (9) | (9) | (4) | (9) |
| 11 | Зміцнення золота на 20 % | (677) | (677) | 775 | (677) |
| 12 | Послаблення золота на 20% | 677 | 677 | (775) | 677 |
| 13 | Зміцнення інших валют на 20% | 305 | 305 | 14 | 305 |
| 14 | Послаблення інших валют на 20% | (305) | (305) | (14) | (305) |

Процентний ризик

Діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого відсотковий ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається Банк.

Процентний ризик виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди (ризик опціонності).

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП-аналізу;
- засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності Банку до даного виду ризику;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів Банку щодо відсоткового ризику.

Таблиця 30.10. Загальний аналіз процентного ризику

| Рядок | Найменування статті | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Усього |
|-----------------|---|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|---------|
| 2019 рік | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 16 007 | 183 400 | 82 258 | 479 370 | 761 036 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 180 064 | 62 544 | 7 726 | 580 | 250 913 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2019 року | (164 057) | 120 856 | 74 532 | 478 790 | 510 121 |
| 2018 рік | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 327 065 | 74 428 | 32 454 | 202 879 | 636 826 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 111 710 | 33 128 | 8 074 | 43 869 | 196 781 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2018 року | 215 355 | 41 300 | 24 380 | 159 010 | 440 045 |

До фінансових активів та зобов'язань, що беруть участь у аналізі процентного ризику приймаються лише процентні активи та зобов'язання (в тому числі залишки на коррахунках ностро та лоро, та поточних рахунках клієнтів) без урахування коштів, розміщених (отриманих) в (у) НБУ, простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими процентами, наданих гарантій, позабалансових зобов'язань з кредитування та резервів. Проценти за відповідними статтями активів та пасивів нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою. Плаваюча відсоткова ставка за наступними активами та зобов'язаннями Банком не застосовується.

Таблиця 30.11. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | | | 2018 рік | | | | (%)* |
|---------------------|------------------------------------|----------|------------|------|------|----------|------------|------|------|------|
| | | гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші | |
| Активи | | | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 0,2 | 1,1 | - | - | 0,3 | 0,2 | - | - | |
| 2 | Кредити та заборгованість банків | 18,4 | 1,5 | - | - | 16,0 | 1,5 | - | - | |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 17,4 | - | - | - | 17,3 | 8,2 | - | - | |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 17,9 | 9,9 | - | - | 17,2 | 5,5 | - | - | |
| Зобов'язання | | | | | | | | | | |
| 6 | Кошти банків | 17,0 | 1,2 | - | - | 15,5 | - | - | - | |
| 7 | Кошти клієнтів: | 12,7 | 3,0 | 2,5 | - | 13,6 | 3,4 | 2,5 | - | |
| 7.1 | поточні рахунки | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7.2 | строкові кошти | 12,7 | 3,0 | 2,5 | - | 13,6 | 3,4 | 2,5 | - | |

* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

Таблиці 30.12-30.15 відображають чутливість фінансових активів банку до припустимих шоків змін процентних ставок протягом одного року. Розрахунок здійснено за трьома сценаріями – базовий (найбільш ймовірний), середній стрес, жорсткий стрес.

Таблиця 30.12. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

| Рядок | Валюта | Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті | Зростання процентних ставок у базисних пунктах | | | Чутливість чистого процентного доходу | | |
|-------|-----------------|---|--|----------------|---------|---------------------------------------|----------------|---------|
| | | | жорсткий стрес | середній стрес | базовий | жорсткий стрес | середній стрес | базовий |
| 1 | Гривня | 26 151 | 600 | 500 | 400 | 1 569 | 1 308 | 1 046 |
| 2 | Іноземні валюти | 5 181 | 400 | 300 | 200 | 207 | 12 | 6 |
| 3 | Разом | 31 332 | | | | 1 776 | 1 320 | 1 052 |

Таблиця 30.13. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

| Рядок | Валюта | Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті | Зменшення процентних ставок у базисних пунктах | | | Чутливість чистого процентного доходу | | |
|-------|-----------------|---|--|----------------|---------|---------------------------------------|----------------|---------|
| | | | жорсткий стрес | середній стрес | базовий | жорсткий стрес | середній стрес | базовий |
| 1 | Гривня | 26 151 | (600) | (500) | (400) | (1 569) | (1 308) | (1 046) |
| 2 | Іноземні валюти | 5 181 | (400) | (300) | (200) | (207) | (12) | (6) |
| 3 | Разом | 31 332 | | | | (1 776) | (1 320) | (1 052) |

Таблиця 30.14. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

| Рядок | Валюта | Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті | Зростання процентних ставок у базисних пунктах | | | Чутливість чистого процентного доходу | | |
|-------|-----------------|---|--|----------------|---------|---------------------------------------|----------------|---------|
| | | | жорсткий стрес | середній стрес | базовий | жорсткий стрес | середній стрес | базовий |
| 1 | Гривня | 286 501 | 600 | 500 | 400 | 17 190 | 14 325 | 11 460 |
| 2 | Іноземні валюти | (5 467) | 400 | 300 | 200 | (219) | 12 | 6 |
| 3 | Разом | 281 034 | | | | 16 971 | 14 337 | 11 466 |

Таблиця 30.15. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

| Рядок | Валюта | Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті | Зменшення процентних ставок у базисних пунктах | | | Чутливість чистого процентного доходу | | |
|-------|-----------------|---|--|----------------|---------|---------------------------------------|----------------|----------|
| | | | жорсткий стрес | середній стрес | базовий | жорсткий стрес | середній стрес | базовий |
| 1 | Гривня | 286 501 | (600) | (500) | (400) | (17 190) | (14 325) | (11 460) |
| 2 | Іноземні валюти | (5 467) | (400) | (300) | (200) | 219 | 12 | 6 |
| 3 | Разом | 281 034 | | | | (16 971) | (14 313) | (11 454) |

Географічний ризик

Діяльність Банку орієнтована в основному на внутрішній ринок, питома вага фінансових активів/зобов'язань в інших країнах є досить незначною та розміщується переважно в країнах ОЕСР.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках-нерезидентах.

Концентрація географічного ризику означає застереження проведення операцій Банку на певній географічній території. Банк визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Банку до того чи іншого географічного регіону. Формуючи кредитний портфель, або проводячи розміщення коштів Банк додержується певного рівня концентрації до кожної географічної території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів банку на тій чи іншій території, оскільки саме надмірна концентрація у разі негативного розвитку економічної ситуації на тій чи іншій території може стати причиною погіршення фінансового стану банківської установи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року та на кінець дня 31 грудня 2018 року.

Таблиця 30.16. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|---------------------|--------------------------------------|----------------|--------------|-------------|----------------|
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 65 544 | 5 554 | - | 71 098 |
| 2 | Похідні фінансові активи | 1908 | - | - | 1908 |
| 3 | Кредити та заборгованість банків | - | 1 802 | - | 1 802 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 292 021 | - | - | 292 021 |
| 5 | Інвестиції в цінні папери | 447 643 | - | - | 447 643 |
| 6 | Інші фінансові активи | 8 228 | - | - | 8 228 |
| 7 | Усього фінансових активів | 815 344 | 7 356 | - | 822 700 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 8 | Кошти банків | 180 356 | 14 | - | 180 370 |
| 9 | Кошти клієнтів | 190 524 | 10 | 80 | 190 614 |
| 10 | Похідні фінансові зобов'язання | 2999 | - | - | 2999 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 25 340 | 1 | - | 25 341 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 399 219 | 25 | 80 | 399 324 |

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|-------|--|---------|-------|-------------|---------|
| 13 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 416 125 | 7 331 | (80) | 423 376 |
| 14 | Зобов'язання кредитного характеру | 31 772 | - | - | 31 772 |

Таблиця 30.17. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|---------------------|--|----------------|----------------|-------------|----------------|
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 71 677 | 233 307 | - | 304 984 |
| 2 | Похідні фінансові активи | 350 | - | - | 350 |
| 3 | Кредити та заборгованість банків | - | 1 068 | - | 1 068 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 285 214 | - | - | 285 214 |
| 5 | Інвестиції в цінні папери | 322 883 | - | - | 322 883 |
| 6 | Інші фінансові активи | 9 968 | 3 972 | - | 13 940 |
| 7 | Усього фінансових активів | 690 092 | 238 347 | - | 928 439 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 8 | Кошти банків | 110 231 | 19 | - | 110 250 |
| 9 | Кошти клієнтів | 358 769 | 4 | 900 | 359 673 |
| 10 | Похідні фінансові зобов'язання | 923 | - | - | 923 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 7 774 | 2 | - | 7 776 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 477 697 | 25 | 900 | 478 622 |
| 13 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 212 395 | 238 322 | (900) | 449 817 |
| 14 | Зобов'язання кредитного характеру | 34 916 | - | - | 34 916 |

Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Доступність ризику ліквідності Банку виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань.

Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.

Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і передбачає:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;

- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю;
- формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня ризику ліквідності;
- розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.

Механізм управління ризиком ліквідності базується переважно на методі ГЕП-аналізу. Здійснення ГЕП-аналізу передбачає щоденний розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання.

Таблиця 30.18. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення настав | Усього |
|-------|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| 1 | Кошти банків | 180 614 | - | - | - | - | - | 180 614 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 114 164 | 61 483 | 16 681 | 834 | - | - | 193 162 |
| 2.1 | Кошти фізичних осіб | 67 454 | 58 417 | 14 026 | 834 | - | - | 140 731 |
| 2.2 | Інші | 46 710 | 3 066 | 2 655 | - | - | - | 52 431 |
| 3 | Похідні фінансові зобов'язання | 2 999 | - | - | - | - | - | 2 999 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 1 245 | 1 039 | 3 968 | 19 447 | 15 975 | - | 41 674 |
| 5 | Поставочні форвардні контракти, загальна сума | 190 290 | - | - | - | - | - | 190 290 |
| 6 | Поставочні форвардні контракти, чиста сума | 190 290 | - | - | - | - | - | 190 290 |
| 7 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 31 | 1 025 | 29 233 | 1 484 | - | - | 31 773 |
| 8 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 489 343 | 63 547 | 49 882 | 21 765 | 15 975 | - | 640 512 |

Таблиця 30.19. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення настав | Усього |
|-------|--------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------------|---------|
| 1 | Кошти банків | 110 372 | - | - | - | - | - | 110 372 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 274 513 | 26 821 | 21 420 | 45 486 | - | - | 368 240 |
| 2.1 | Кошти фізичних осіб | 217 239 | 23 039 | 17 793 | 44 364 | - | - | 302 435 |
| 2.2 | Інші | 57 274 | 3 782 | 3 627 | 1 122 | - | - | 65 805 |
| 3 | Похідні фінансові зобов'язання | 923 | - | - | - | - | - | 923 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 7 689 | 1 | 86 | - | - | - | 7 776 |

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення настав | Усього |
|-------|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| 5 | Поставочні форвардні контракти, загальна сума | 237 649 | - | - | - | - | - | 237 649 |
| 6 | Поставочні форвардні контракти, чиста сума | 237 649 | - | - | - | - | - | 237 649 |
| 7 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 13 | 875 | 31 689 | 2 339 | - | - | 34 916 |
| 8 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 631 159 | 27 697 | 53 195 | 47 825 | - | - | 759 876 |

Таблиця 30.20. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення настав | Усього |
|---------------------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| Активи | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 71 098 | - | - | - | - | - | 71 098 |
| 2 | Похідні фінансові активи | 1 908 | - | - | - | - | - | 1 908 |
| 3 | Кредити та заборгованість банків | 1 802 | - | - | - | - | - | 1 802 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 428 | 56 588 | 79 740 | 155 265 | - | - | 292 021 |
| 5 | Інвестиції в цінні папери | 12 152 | 12 707 | 123 855 | 216 131 | 82 798 | - | 447 643 |
| 6 | Інші фінансові активи | 8 212 | - | 13 | - | - | 3 | 8 228 |
| 7 | Усього фінансових активів | 95 600 | 69 295 | 203 608 | 371 396 | 82 798 | 3 | 822 700 |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| 8 | Кошти інших банків | 180 370 | - | - | - | - | - | 180 370 |
| 9 | Кошти клієнтів | 114 080 | 60 117 | 15 837 | 580 | - | - | 190 614 |
| 10 | Похідні фінансові зобов'язання | 2 999 | - | - | - | - | - | 2 999 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 945 | 466 | 1 747 | 9 657 | 12 526 | - | 25 341 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 298 394 | 60 583 | 17 584 | 10 237 | 12 526 | - | 399 324 |
| 13 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (202 794) | 8 712 | 186 024 | 361 159 | 70 272 | 3 | 423 376 |
| 14 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (202 794) | (194 082) | (8 058) | 353 101 | 423 373 | - | - |

Таблиця 30.21. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення настав | Усього |
|---------------------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| Активи | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 304 984 | - | - | - | - | - | 304 984 |
| 2 | Похідні фінансові активи | 350 | - | - | - | - | - | 350 |
| 3 | Кредити та заборгованість банків | 1 068 | - | - | - | - | - | 1 068 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 2 251 | 23 489 | 82 198 | 177 276 | - | - | 285 214 |
| 5 | Інвестиції в цінні папери | 316 262 | 3 424 | 3 197 | - | - | - | 322 883 |
| 6 | Інші фінансові активи | 13 930 | - | 10 | - | - | - | 13 940 |
| 7 | Усього фінансових активів | 638 845 | 26 913 | 85 405 | 177 276 | - | - | 928 439 |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| 8 | Кошти інших банків | 110 250 | - | - | - | - | - | 110 250 |
| 9 | Кошти клієнтів | 299 849 | - | 15 954 | 43 870 | - | - | 359 673 |
| 10 | Похідні фінансові зобов'язання | 923 | - | - | - | - | - | 923 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 7 689 | 1 | 86 | - | - | - | 7 776 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 418 711 | 1 | 16 040 | 43 870 | - | - | 478 622 |
| 13 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 220 134 | 26 912 | 69 365 | 133 406 | - | - | 449 817 |
| 14 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 220 134 | 247 046 | 316 411 | 449 817 | 449 817 | - | |

Примітка 31. Управління капіталом

Політика Банку по управлінню капіталом направлена на підтримку достатнього об'єму капіталу для збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілі управління: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків; стабільного і послідовного розвитку банку; збільшення обсягів активних і пасивних операцій; розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 521 206 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2018 року 530 207 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банк дотримувався всіх економічних нормативів і своєчасно та в повному обсязі розраховувався зі своїми зобов'язаннями.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України.

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2019 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 145,44 % (на кінець дня 31 грудня 2018 року 104,36 %).

Протягом звітного 2019 року та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1 | Основний капітал (1-го рівня) | 456 668 | 465 819 |
| 1.1 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 403 200 | 403 200 |
| 1.2 | Загальні резерви та резервні фонди | 71 824 | 67 695 |
| 1.3 | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (6 047) | (5 076) |
| 1.4 | Розрахунковий збиток поточного року | (12 309) | - |
| 1.4.1 | Результат поточного року | 15 619 | - |
| 1.4.2 | Непокритий кредитний ризик | (27 874) | - |
| 1.4.3 | Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів | (54) | - |
| 2 | Додатковий капітал (2-го рівня) | - | 45 443 |
| 2.1 | Розрахунковий прибуток поточного року | - | 46 748 |
| 2.2 | Прибуток минулих років | - | 1 761 |
| 2.3 | Непокритий кредитний ризик | - | (3 028) |
| 2.4 | Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів | - | (38) |
| 3 | Відвернення | - | - |
| 4 | Регулятивний капітал банку | 456 668 | 511 262 |

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

Протягом звітного року Банк був відповідачем у справі за позовом про стягнення 128 тис. грн. 26 листопада 2019 року Господарський суд міста Києві відмовив в задоволенні позовних вимог. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року рішення набуло законної сили.

потенційні податкові зобов'язання

Банк здійснює ведення податкового обліку відповідно до вимог податкового законодавства України. Основою для складання податкової звітності Банку є дані фінансового обліку, ведення якого здійснюється Банком за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з

боку податкових органів не виключають можливості судових спорів в майбутньому. Разом з тим, політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Таким чином Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з :

- виконанням передачі складових частин програмного продукту АБС SRBank. Сума контрактних зобов'язань становить 68 тис. грн.
- виконанням робіт з інтеграції бібліотек ІТ для накладання/перевірки підпису на платіжні документи у складі КП «Програмний комплекс «SRBank». Сума контрактних зобов'язань становить 53 тис. грн.
- виконанням договору поставки технічних та програмних засобів. Сума контрактних зобов'язань становить 4 120 тис. грн.
- виконанням умов договору поставки модулів програмної продукції «Багатокористувальний програмний комплекс «Банк_3/4-Клієнт». Сума контрактних зобов'язань становить 400 тис. грн.

дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1 | Надані гарантії | - | 4 |
| 2 | Зобов'язання з надання кредитів | 31 772 | 34 916 |
| 3 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | - | - |
| 4 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 31 772 | 34 920 |

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього, Банк має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | 2018 рік |
|-------|---------------------|----------|----------|
| 1 | Гривня | 31 772 | 34 920 |
| 2 | Усього | 31 772 | 34 920 |

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

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

Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | 2018 рік | |
|-------|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| 1 | Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП) | 209 416 | 180 356 | 119 708 | 110 231 |
| 2 | Усього | 209 416 | 180 356 | 119 708 | 110 231 |

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО. Їх балансова вартість складає 209 416 тис. грн.

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Банк оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Активи і зобов'язання банку обліковуються, за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9, оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

Банк застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);
- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Таблиця 33.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---------------------|---|---|---|---|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень I) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III) | | |
| АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Активи, що оцінюються за справедливою вартістю | 447 643 | 1 908 | 42 437 | 491 988 | 491 988 |
| 1.1 | Похідні фінансові активи | - | 1 908 | - | 1 908 | 1 908 |
| 1.2 | Інвестиції в цінні папери | 447 643 | - | - | 447 643 | 447 643 |
| 1.3 | Інвестиційна нерухомість | - | - | 1 446 | 1 446 | 1 446 |
| 1.4 | Основні засоби (земля та будівлі) | - | - | 40 991 | 40 991 | 40 991 |
| 2 | Активи, справедлива вартість яких розкривається | - | 347 892 | 8 228 | 356 120 | 373 149 |
| 2.1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 71 098 | - | 71 098 | 71 098 |
| 2.2 | Кредити та заборгованість банків | - | 1 802 | - | 1 802 | 1 802 |
| 2.3 | Інші фінансові активи | - | - | 8 228 | 8 228 | 8 228 |
| 2.4 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | 274 992 | - | 274 992 | 292 021 |
| 3 | Усього активів | 447 643 | 349 800 | 50 665 | 848 108 | 865 137 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | |
| 1 | Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю | - | 2 999 | - | 2 999 | 2 999 |
| 1.1 | Похідні фінансові зобов'язання | - | 2 999 | - | 2 999 | 2 999 |
| 2 | Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | - | 396 325 | - | 396 325 | 396 325 |
| 2.1 | Кошти банків | - | 180 370 | - | 180 370 | 180 370 |
| 2.2 | Кошти клієнтів | - | 190 614 | - | 190 614 | 190 614 |
| 2.3 | Інші фінансові зобов'язання | - | 25 341 | - | 25 341 | 25 341 |
| 3 | Усього зобов'язань | - | 399 324 | - | 399 324 | 399 324 |

Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---------------------|---|---|--|---|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень I) | модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III) | | |
| АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Активи, що оцінюються за справедливою вартістю | 322 883 | 350 | 43 882 | 367 115 | 367 115 |
| 1.1 | Похідні фінансові активи | - | 350 | - | 350 | 350 |
| 1.2 | Інвестиції в цінні папери | 322 883 | - | - | 322 883 | 322 883 |
| 1.3 | Інвестиційна нерухомість | - | - | 1 447 | 1 447 | 1 447 |
| 1.4 | Основні засоби (земля та будівлі) | - | - | 42 435 | 42 435 | 42 435 |
| 2 | Активи, справедлива вартість яких розкривається | - | 564 062 | 13 940 | 578 002 | 605 206 |
| 2.1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 304 984 | - | 304 984 | 304 984 |
| 2.2 | Кредити та заборгованість банків: | - | 1 068 | - | 1 068 | 1 068 |
| 2.3 | Інші фінансові активи: | - | - | 13 940 | 13 940 | 13 940 |
| 2.4 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | 258 010 | - | 258 010 | 285 214 |
| 3 | Усього активів | 322 883 | 564 412 | 57 822 | 945 117 | 972 321 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | |
| 1 | Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю | - | 923 | - | 923 | 923 |
| 1.1 | Похідні фінансові зобов'язання | - | 923 | - | 923 | 923 |
| 2 | Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | - | 477 699 | - | 477 699 | 477 699 |
| 2.1 | Кошти банків | - | 110 250 | - | 110 250 | 110 250 |
| 2.2 | Кошти клієнтів | - | 359 673 | - | 359 673 | 359 673 |
| 2.3 | Інші фінансові зобов'язання | - | 7 776 | - | 7 776 | 7 776 |
| 3 | Усього зобов'язань | - | 478 622 | - | 478 622 | 478 622 |

Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості.

Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком використанні наступні методи і зроблені припущення:

- Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості;
- Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості;
- Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків;
- Переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

Протягом звітного 2019 року Банк не переводив фінансові активи та фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Примітка 34. Передавання фінансових активів

Таблиця 34.1 Балансова та справедлива вартість похідних фінансових активів, інвестицій в цінні папери, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2019 рік

| Рядок | Назва статті | Балансова вартість активів | Балансова вартість пов'язаних зобов'язань | Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів | | |
|-------|--|----------------------------|---|---|---|-------------------------|
| | | | | справедлива вартість активів | справедлива вартість пов'язаних зобов'язань | чиста балансова позиція |
| 1 | Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «валютний своп») | 174 121 | 174 121 | 176 029 | 175 573 | 456 |
| 2 | Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «форвард») | 15 143 | 15 143 | 15 143 | 16 690 | (1 547) |
| 3 | Боргові цінні папери (державні облігації) | 209 416 | 180 356 | 209 416 | 180 356 | 29 060 |

Таблиця 34.2 Балансова та справедлива вартість похідних фінансових активів, інвестицій в цінні папери, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2018 рік

| Рядок | Назва статті | Балансова вартість активів | Балансова вартість пов'язаних зобов'язань | Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів | | |
|-------|--|----------------------------|---|---|---|-------------------------|
| | | | | справедлива вартість активів | справедлива вартість пов'язаних зобов'язань | чиста балансова позиція |
| 1 | Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «валютний своп») | 229 343 | 229 343 | 229 679 | 230 031 | (352) |
| 2 | Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «форвард») | 8 306 | 8 306 | 8 320 | 8 541 | (221) |
| 3 | Боргові цінні папери (державні облигації) | 119 708 | 110 231 | 119 708 | 110 231 | 9 477 |

Для уникнення валютного ризику Банк укладає контракти «валютного свопу», який по суті є наданням зустрічних кредитів у різних валютах. Таким чином валютний своп має на меті хеджування відповідного валютного ризику у зв'язку зі зміною курсів у майбутньому. Оскільки валютні свопи мають симетричну структуру ризику, тобто у разі укладення угоди є однакова імовірність виникнення збитків чи прибутків, - мета хеджування полягає саме в тому, щоб певним чином розподілити цей ризик між контрагентами.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери у вигляді ОВДП в сумі 209 416 тис. грн., які передані без припинення визнання за угодами зворотного РЕПО.

У Банку відсутні у звітному 2019 та попередньому 2018 роках «Передані активи, визнання яких не припинено повністю в межах подальшої участі» та «Передані фінансові активи, визнання яких припинено в повному обсязі, але в яких банк зберігає подальшу участь».

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» оцінка фінансових активів здійснюється за такими трьома категоріями:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Амортизована собівартість | За справедливою вартістю через інший сукупний дохід | За справедливою вартістю через прибуток або збиток | Усього |
|---------------|--|---------------------------|---|--|----------------|
| АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 71 098 | - | - | 71 098 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків | 1 802 | - | - | 1 802 |
| 2.1 | Кошти у розрахунках | 1 802 | - | - | 1 802 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 292 021 | - | - | 292 021 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | 128 095 | - | - | 128 095 |
| 3.2 | кредити фізичним особам | 163 453 | - | - | 163 452 |
| 3.3 | іпотечні кредити фізичним особам | 473 | - | - | 473 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | - | 447 643 | - | 447 643 |
| 5 | Похідні фінансові активи | - | - | 1 908 | 1 908 |
| 6 | Інші фінансові активи: | 8 228 | - | - | 8 228 |
| 6.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 243 | - | - | 243 |
| 6.2 | дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 1 | - | - | 1 |
| 6.3 | грошові кошти з обмеженим правом користування | 7 832 | - | - | 7 832 |
| 6.4 | інші фінансові активи | 152 | - | - | 152 |
| 7 | Усього фінансових активів | 373 149 | 447 643 | 1 908 | 822 700 |

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Амортизована собівартість | За справедливою вартістю через інший сукупний дохід | За справедливою вартістю через прибуток або збиток | Усього |
|---------------|--|---------------------------|---|--|---------|
| АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 304 984 | - | - | 304 984 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків | 1 068 | - | - | 1 068 |
| 2.1 | Кошти у розрахунках | 1 068 | - | - | 1 068 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 285 214 | - | - | 285 214 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | 137 074 | - | - | 137 074 |
| 3.2 | кредити на поточні потреби фізичним особам | 148 140 | - | - | 148 140 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | - | 322 883 | - | 322 883 |
| 5 | Похідні фінансові активи | - | - | 350 | 350 |
| 6 | Інші фінансові активи: | 13 940 | - | - | 13 940 |
| 6.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1 321 | - | - | 1 321 |
| 6.2 | дебіторська заборгованість | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Амортизована собівартість | За справедливою вартістю через інший сукупний дохід | За справедливою вартістю через прибуток або збиток | Усього |
|-------|--|---------------------------|---|--|----------------|
| 6.3 | за готівковими операціями з клієнтами банку дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 3 973 | - | - | 3 973 |
| 6.4 | грошові кошти з обмеженим правом користування | 8 568 | - | - | 8 568 |
| 6.5 | інші фінансові активи | 78 | - | - | 78 |
| 7 | Усього фінансових активів | 605 206 | 322 883 | 350 | 928 439 |

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%) | - | - | - | 67 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | - | 7 |
| 3 | Інші активи | 8 | 143 | - | 10 |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %) | 3 435 | 341 | 231 | 4 334 |
| 5 | Інші зобов'язання | 9 | - | 9 | 26 |

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | Процентні доходи | 1 | - | 3 | 23 |
| 2 | Процентні витрати | - | - | - | (25) |
| 3 | Дивіденди | (44 380) | - | - | - |
| 4 | Комісійні доходи | 112 | 212 | 36 | 233 |
| 5 | Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів | - | - | - | 2 |
| 6 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | - | - | - |
| 7 | Витрати на виплати працівникам | - | - | (125 800) | (65 098) |
| 8 | Інші адміністративні та операційні витрати | - | (146) | - | - |

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | Інші потенційні зобов'язання | - | - | 773 | 483 |

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування.

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 42 | - | 443 | 2 287 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 42 | - | 443 | 2 310 |

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 23 %) | - | - | 2 | 15 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | - | 1 |
| 3 | Інші активи | 7 | 165 | - | - |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 10 %) | 472 | 142 | 618 | 2 034 |
| 5 | Інші зобов'язання | 5 | - | 25 | 7 |

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | Процентні доходи | 1 | 1 138 | 40 | 11 |
| 2 | Процентні витрати | (1 179) | - | - | (40) |
| 3 | Дивіденди | (56 861) | - | - | - |
| 4 | Комісійні доходи | 83 | 240 | 15 | 19 |
| 5 | Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів | - | 2 | 4 | (1) |
| 6 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 4 | - | 16 | 13 |
| 7 | Витрати на виплати працівникам | - | - | (107 144) | (35 969) |
| 8 | Інші адміністративні та операційні витрати | - | (13) | - | - |

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | Інші потенційні зобов'язання | - | - | 708 | 319 |

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 218 | - | 3 255 | 1 278 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 218 | 16 486 | 3 435 | 1 263 |

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| Рядок | Найменування статті | 2019 рік | | 2018 рік | |
|-------|-----------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 125 027 | 773 | 106 436 | 708 |

Примітка 37. Події після дати балансу

Після звітної дати 31 грудня 2019 року (кінець дня) до дати формування та затвердження річної фінансової звітності Банку, підготовленої для оприлюднення, подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту за 2019 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося.

Після звітної дати відбулось введення державою економічних та інших обмежень, спрямованих на мінімізацію наслідків поширення в Україні респіраторної хвороби COVID19.

Наслідки введення вказаних обмежень та поширення хвороби на діяльність Банку не мали впливу на показники фінансової звітності Банку за 2019 рік. При цьому їх очікуваний вплив на діяльність Банку у 2020 році Банк оцінює наразі як помірний та контрольований.

Підвищена волатильність курсу та знецінення національної валюти по відношенню до основних валют, що спостерігались у 1 кварталі 2020 року не мали негативного впливу на доходність від торговельних операцій та фінансовий результат Банку. Однак, враховуючи невизначеність щодо розвитку подій та наслідків, пов'язаних із COVID-19 у майбутньому, Банк не може достовірно оцінити рівень їх впливу як на діяльність Банку, так і його контрагентів.

Слід зауважити, що Правлінням Банком вжито невідкладних заходів, узгоджених з Наглядовою Радою та Акціонером Банку, спрямованих на мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень через COVID19 та забезпечення безперервності роботи Банку з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації. Вказане рішення формалізоване у Протоколі Правління від 20.03.2020р. №10.

На виконання цього рішення серед іншого:

- оновлено склад постійно діючої Антикризової групи, відповідальної за відслідковування подальшого розвитку ситуації та прийняття всіх необхідних оперативних рішень, та внутрішні і зовнішні комунікації Банку, та визначено осіб, що виконуватиме обов'язки членів групи у разі їх відсутності;
- впорядковано режим роботи Банку із наданням можливості дистанційної роботи максимальної кількості працівників, там де це є об'єктивно можливим;
- здійснено розширення каналів зв'язку та закупівлю комп'ютерної техніки та програмного забезпечення, необхідного для забезпечення віддаленого доступу працівників з дотриманням вимог щодо інформаційної безпеки;
- здійснено закупівлю дезінфікуючих засобів та заходів захисту працівників;
- посилено охорону приміщень Банку;
- проведено аналіз доцільності реструктуризації окремих кредитів з урахуванням пропозицій Національного банку України тощо.

Правління Банку вважає, що Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, працівниками Банку, державою у тому числі в умовах загострення ситуації із розповсюдженням COVID19.

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) АТ «БАНК 3/4»**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.**

АТ «БАНК 3/4» (далі- Банк, Емітент) продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. У звітному році, в межах щорічного перегляду, Рада Емітента переглянула та затвердила оновлену Стратегію розвитку на 2020-2023 роки, якої Емітент буде дотримуватись. Розвиток Банку (Емітента) базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

Найближча перспектива подальшого розвитку Емітента – забезпечення прибуткової діяльності за умови посилення позицій на міжбанківському ринку та ринку приватного банкінгу, вдосконалення системи корпоративного управління, забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю, підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки. Розширення переліку операцій у середньостроковій перспективі не планується. Стратегією Банку передбачена модернізація діючих каналів продажу та поступовий перехід від традиційних каналів продажу продуктів (послуг) до інноваційних із використанням інформаційних технологій через Інтернет та за допомогою ІТ-систем дистанційного обслуговування.

Керівництво Банку (емітента) відзначає, що після звітної дати відбулась зміна середовища, в якому здійснює діяльність емітент у зв'язку з запровадженням в державі безпрецедентних карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Разом з тим, Банком вжито невідкладних та адекватних заходів, спрямованих на захист здоров'я працівників та клієнтів Банку, забезпечення безперервної діяльності та мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень. Інформацію про це розкрито у Річній фінансовій звітності за міжнародними стандартами звітності за 2019 рік у розділі «Події після дати балансу». Керівництво Банку вважає, що Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, контрагентами, працівниками банку, державою у тому числі в умовах загострення ситуації із розповсюдженням COVID19.

2. Інформація про розвиток емітента.

Високий рівень залежності показників розвитку у банківському секторі від поточної економічної та політичної ситуації в країні, стану конфлікту на Сході України обумовлює консервативний підхід у прогнозуванні показників розвитку емітента. На підставі Стратегії розвитку Наглядною радою затверджено Бізнес-план Банку на 2020 – 2022 роки. Бізнес-планом передбачено поступову нормалізацію макроекономічної ситуації протягом періоду планування: зменшення темпів інфляції (до 5% у 2020-2022 роках); поживлення ділової активності. Щодо курсу гривні, то порівняно із основними валютами, виходячи з прогнозних даних НБУ та уряду України, передбачено поступове знецінення національної валюти по відношенню до долара США.

На рівні Банку заплановане помірне збільшення обсягів активів, прибутковості та зменшення питомої ваги непрацюючих активів (NPL) в активах Банку.

При цьому заплановано також збільшення штатної чисельності Банку, в тому числі за рахунок відкриття одного відділення.

Реалізація запланованих Бізнес-планом показників передбачає серед іншого:

виконання Банком вимог Національного банку до мінімального розміру статутного капіталу, встановлених у Законі України «Про банки і банківську діяльність», Законі України від 04.07.2014р. № 1586-VII "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативному впливу на стабільність банківської системи" (зі змінами), та Постанові Правління Національного банку від 06.08.2014р. № 464 "Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру" (зі змінами);

дотримання економічних нормативів/лімітів та нормативу обов'язкового резервування;
забезпечення прибуткової діяльності Банку.

Емітент обрав обережну тактику з виконання Стратегії та бізнес-плану, а також виконання Кредитної політики та Політики з управління активами та пасивами та інших політик з управління ризиками, що забезпечило:

-Дотримання емітентом протягом звітного року економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших вимог (обмежень) щодо діяльності емітенту як банківської установи, встановлених Національним банком України та Радою Банку. Також слід зазначити, що Емітент з суттєвим запасом виконує вимоги щодо значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR), який впроваджено регулятором наприкінці 2018 року. Так станом на 01.01.2020 року фактичне значення LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становили відповідно 1483% та 725% (мінімально необхідне значення – 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів.

-Прибуткову діяльність Емітента. Прибуток Емітента у 2019 році склав 15 619 тис. грн.

-Відсутність простроченої заборгованості за кредитами на 01.01.2020.

- Дотримання внутрішніх лімітів ризиків, встановлених Наглядною радою.

Структура активів емітента наступна:

–Грошові кошти та їх еквіваленти (в т.ч. на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках) 71 098 тис.грн., або 7,7% всіх активів

Кредити, надані клієнтам та банкам - 293 823 тис.грн., або 31, 7% всіх активів

Високоліквідні державні цінні папери – 447 643 тис.грн. або 48,2 % всіх активів

Капітальні інвестиції (в т.ч. основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість)- 89 159 тис.грн. або 9, 6 % всіх активів

Інші активи – 26 442 тис.грн. або 2,8%

Активи всього складають - 928 165 тис.грн.

Структура пасивів емітента

Кошти банків - 180 370 тис.грн., або 19,4% всіх пасивів

Кошти клієнтів - 190 614 тис.грн., або 20,5% всіх пасивів

Інші зобов'язання – 35 975 тис.грн. або 3,9 %

Капітал - 521 206 тис.грн., або 56,2 % всіх пасивів

Пасиви всього складають - 928 165 тис.грн.

На думку Емітента, зазначена структура активів та пасивів є збалансованою консервативною та такою, що забезпечує високу ліквідність та платоспроможність емітента.

Кредитний портфель Емітента (кредити надані) має наступну структуру за типом позичальника:

Кредити, надані юридичним особам складають 128 095 тис.грн.

Кредити, надані фізичним особам складають 163 926 тис.грн.

Структура доходів та витрат наведена у Звіті про прибутки та збитки, та узагальнено виглядає наступним чином:

Доходи складають 381 952 тис.грн., основними складовими їх є

Процентні доходи 133 692 тис.грн. або 35,0% від суми отриманих доходів

Комісійні доходи 40 523 тис.грн. або 10,6% від суми отриманих доходів Результат від торговельних операцій 201 849 тис.грн. - 52,8% від суми отриманих доходів Витрати у 2018 році складають 366 333 тис.грн., основними складовими їх є:

Процентні витрати- 44 462 тис.грн. - 12,1% від суми витрат

Комісійні витрати - 11 012 тис.грн. - 3,0% від суми витрат Адміністративні витрати (в т.ч. витрати зносу та амортизація, витрати на виплати працівникам) - 288 812 тис.грн. - 78,8 % від суми витрат

Інші адміністративні та операційні витрати - 17 772 тис.грн. – 4,8% від суми витрат.

Емітент розкриває фінансову звітність за міжнародними стандартами.

При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р.

Банк протягом звітного періоду, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності та які стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

У 2019 році Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Характер і вплив змін в результаті застосування цього стандарту бухгалтерського обліку описано в фінансовій звітності емітента . Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.

Інші події протягом звітного періоду, що, на думку Емітента, мали суттєве значення.

Відбулось успішне проходження діагностичного обстеження (оцінки стійкості) Банку, що проводилось зовнішніми аудиторами та Національним банком України.

В Емітенті сплановано та розпочато комплекс робіт, пов'язаних із імплементацією вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку №64 від 11.06.2018.

Емітент як банківська установа в повному обсязі формує резерви під очікувані кредитні збитки за активними операціями. Обсяг сформованих резервів за активними операціями (у т.ч. за наданими зобов'язаннями) на 01.01.2020 склав 27 313 тис. грн., зменшився порівняно із відповідним показником на попередню звітну дату на 9,9%.

Надійність Банку багато років поспіль підтверджується незалежними рейтинговими агентствами. У вересні 2019 року рейтингове агентство IBI-Rating підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaA- з прогнозом «позитивний». У грудні 2019 року рейтинг надійності банківських вкладів було підтверджено на рівні «4+» (висока надійність).

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Станом на звітну дату у балансі Банку відсутні дериватні фінансові інструменти, базовим активом за якими є цінні папери. У той же час на звітну дату наявні та протягом звітного періоду банк активно використовував дериватні інструменти (своп-контракти з купівлі продажу іноземної валюти, укладені з іншими банками) як з метою отримання торговельного доходу так і з метою управління валютною позицією та хеджування валютних ризиків.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Щодо управління ризиками в цілому та фінансовими ризиками зокрема Банк планує дотримуватись консервативної політики, що передбачає серед іншого безумовне дотримання Банком економічних нормативів та лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України та ризик-апетиту / лімітів ризиків, встановлених Наглядовою Радою Банку та якісне оновлення процесу управління ризиками з урахуванням нових вимог банківського законодавства та останніх світових тенденцій. Політика Банку в частині управління кредитним ризиком передбачає обмеження строків кредитування юридичних та фізичних осіб, диверсифікацію кредитно-інвестиційного портфелю, надання переваги при кредитуванні кредитам із високоліквідним забезпеченням, надання переваги при розміщенні коштів на ринку цінних паперів високоліквідним цінним паперам, емітованим державою, зменшення рівня кредитів, віднесених до категорії NPL в активах банку. Щодо ризику ліквідності Банком підтримується високий рівень високоякісних ліквідних активів, що забезпечать покриття будь-яких непередбачуваних відтоків коштів клієнтів у випадку загострення політичної та / або економічної ситуації в країні. Щодо ринкового ризику Банк здійснює оперативне управління структурою та обсягами позицій банку у іноземних валютах та фінансових інструментах, що обліковуються у торговій книзі з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют та інших ринкових індикаторів (процентних ставок, ринкових цін цінних паперів), на періодичній основі здійснює оцінку достатності капіталу Банку на покриття ринкових ризиків обрахованих за VAR методом, встановлює та контролює дотримання лімітів ринкового ризику.

Єдиним видом страхування, що використовується Банком є страхування предметів застави за кредитами.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Схильність Банку до ризиків характеризується межами ризик-апетиту та системою діючих лімітів за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану. Банком встановлено та контролюються наступні ліміти фінансових ризиків: Портфельні ліміти, встановлені Наглядовою Радою: ліміти структури кредитного портфелю; ліміти якості кредитного портфелю; ліміти структури забезпечення за кредитами; ліміти структури галузей кредитування; ліміти структури строків надання кредитів; ліміти структури валют надання кредитів; ліміти структури активних операцій; ліміти максимального кредитного ризику; ліміти ризику ліквідності; ліміти процентного ризику (зміни процентної ставки); ліміти валютного ризику; ліміти ризику зміни ціни; Індивідуальні ліміти на операції з банками контрагентами, встановлені Кредитним комітетом в межах ризик-апетиту Банку.

4. Звіт про корпоративне управління:**1) Посилання на:**

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

<https://bank34.ua/pro-bank/korporativne-upravlinnya/>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Емітент має власний кодекс корпоративного управління

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Емітент з метою впровадження кращих практик корпоративного управління, побудови ефективної системи внутрішнього контролю та адекватної системи управління ризиками, впроваджує внутрішні

документи, що регулюють діяльність Емітента, які визначають взаємодію між структурними підрозділами та посадовими особами Емітента з метою досягнення мети Емітента. Завданням такого регулювання є налагодження безперервності діяльності Емітента, своєчасного реагування за зміну умов ведення бізнесу.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Фактів відхилення від Кодексу корпоративного управління у звітному періоді не було.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|---|---------|-------------|
| | | |
| Дата проведення | | 26.12.2019 |
| Кворум зборів, % | | 100 |
| Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного: 1. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (нова редакція). 2. Затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (нова редакція). 3. Затвердити Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (нова редакція). 4. Затвердити Дивідендну політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (нова редакція). | | |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | | |
| Дата проведення | | 18.10.2019 |
| Кворум зборів, % | | 100 |
| Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного: 1. Обрати з 18.10.2019р. незалежним членом Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Стрільчука Володимира Михайловича. 2. Встановити строк повноважень члена Наглядової ради Стрільчука Володимира Михайловича до 30.04.2021 року (до Річних зборів акціонерів Банку, що відбудуться у 2021 р.). 3. Затвердити умови цивільно-правового договору з членом Наглядової ради. 4. Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенко В.А. особою, яка уповноважується на підписання договору (контрактів) з членом Наглядової ради Стрільчуком В.М. | | |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | | |
| Дата проведення | | 02.10.2019 |
| Кворум зборів, % | | 100 |
| Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного: 1. Надати згоду на вчинення АТ «БАНК 3/4» правочинів з продажу Національному банку України банківських металів за Договором на поставку банківських/дорогоцінних металів з лімітом на проведення операцій в розмірі 500 млн. грн. 2. Надати повноваження посадовим особам Банку на укладення додаткових договорів до договору про продаж банківських металів. | | |

| | | |
|---|---------|-------------|
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | | X |
| Дата проведення | | 27.09.2019 |
| Кворум зборів, % | | 100 |
| <p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. 2. Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенко В.А. особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. | | |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | | X |
| Дата проведення | | 14.08.2019 |
| Кворум зборів, % | | 100 |
| <p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. З метою забезпечення надійності та ефективності діяльності Банку, збереження коштів вкладників, інших кредиторів та отримання прибутку акціонера визначити основні напрямки діяльності Банку: <ol style="list-style-type: none"> 1) дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; 2) забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; 3) подальший розвиток міжбанківського бізнесу; 4) інвестування в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів; 5) виважена та стримана кредитна політика; 6) підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки; 7) вдосконалення системи корпоративного управління; 8) забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку. 2. Затвердити Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (нова редакція). 3. У зв'язку з затвердженням Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Кодексу корпоративної етики, вважати таким, що втратив чинність Кодекс корпоративної етики ПАТ «БАНК 3/4», затверджений акціонером 30.01.2015 р. (рішення №2). | | |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | | X |
| Дата проведення | | 16.05.2019 |
| Кворум зборів, % | | 100 |
| <p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Припинити з 17.05.2019 р. повноваження члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Коваленка Олександра Івановича, на підставі його заяви. 2. Здійснити виплату разової винагороди Коваленку Олександрю Івановичу за багаторічну плідотворну роботу у Наглядовій раді Банку. | | |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | X | |
| Дата проведення | | 24.04.2019 |
| Кворум зборів, % | | 100 |
| <p>Опис: Перелік питань, що розглядались на загальних зборах та рішення, що були прийняті:</p> | | |

1. Прийняти до відома та затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2018 році, визнати роботу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у 2018 році задовільною, затвердити заходи за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2018 році (додаток 1).

2. Прийняти до відома, затвердити звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2018 рік та визнати роботу Правління в 2018 році такою, що проводилась на достатньому рівні.

3. Затвердити Річний фінансовий звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2018 рік, Звіт керівництва (звіт про управління), звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» та звіту керівництва (звіту про управління) станом на 31 грудня 2018 року.

4. Затвердити звіт незалежного аудитора про результати оцінки якості активів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на 01 січня 2019 року.

5. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту незалежного аудитора:

направити кошти нерозподіленого прибутку минулих років в розмірі 1 760 996,33 грн. (один мільйон сімсот шістьдесят тисяч дев'ятсот дев'яносто шість гривень, 33 копійки), виникнення якого пов'язано з першим застосуванням Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 (МСФЗ 9) «Фінансові інструменти» у 2018 році, внаслідок впливу коригування резервів (очікуваних кредитних збитків) на величину витрат з податку на прибуток за 2018 рік, та які відображені у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) за 2018 рік на збільшення Резервного фонду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».

6. Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2018 рік в розмірі 46 748 141,22 грн. (Сорок шість мільйонів сімсот сорок вісім тисяч сто сорок одна гривня 22 копійки).

7. Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2018 рік:

- Частину прибутку за 2018 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку в розмірі 2 368 141,22 грн. (два мільйони триста шістьдесят вісім тисяч сто сорок одна гривня 22 копійки) направити на збільшення Резервного фонду Банку.

- Залишок прибутку за 2018 рік в сумі 44 380 000,00 грн. (сорок чотири мільйони триста вісімдесят тисяч гривень 00 копійок) спрямувати на виплату дивідендів, що складає 1 268,00 грн. (одна тисяча двісті шістьдесят вісім гривень 00 копійок) на одну акцію.

8. Визначити строк виплати дивідендів – до 10.07.2019. Виплату провести всієї суми дивідендів (без дроблення на частки). Наглядовій раді встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та дату початку виплати дивідендів.

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|---------|-------------|
| | | |
| Дата проведення | | 02.01.2019 |
| Кворум зборів, % | | 100 |

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер.

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер.

Перелік питань, що розглядалися та результати розгляду питань порядку денного:

Встановити ліміти на проведення операцій на міжбанківському ринку.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | | |
| Акціонери | | |
| Депозитарна установа | | |
| Інше (зазначити) | Відповідно до вимог ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вищевказаного Закону, щодо порядку скликання та проведення загальних зборів. Повноваження загальних здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним у формі рішення | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|--|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (зазначити) | Відповідно до вимог ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вищевказаного Закону, щодо порядку скликання та проведення загальних зборів. Повноваження загальних здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним у формі рішення | |

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | X | |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (зазначити) | Затвердження документів з корпоративного управління, надання згоди на вчинення значних правочинів, затвердження умов договорів з членами Наглядової ради | |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

НІ

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

| | Так | Ні |
|---|---|----|
| Наглядова рада | | |
| Виконавчий орган | | |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства | так, емітент є товариством з 1 акціонером | |
| Інше (зазначити) | Іншого немає | |

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

Випадків не було

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

Випадків не було

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» утворена та діє відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Емітента (далі – Банк).

1. Оцінка складу, структури та діяльності Ради як колегіального органу.

Рада Банку протягом 2019 року функціонувала як колегіальний орган у повному складі з п'яти членів. При цьому у складі Наглядової ради у 2019 році відбулися зміни: з 17.05.2019 р. були припинені повноваження її члена Коваленка О.І., а 18.10.2019 р. до складу Ради було обрано незалежного члена Стрільчука В.М. Кількість незалежних членів Ради відповідає вимогам чинного законодавства.

Рішення Ради приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Ради, їх обговорення і голосування. Всі питання, які виносились на розгляд Ради, були розглянуті нею своєчасно та у повному обсязі, з усіх питань прийняті рішення.

У 2019 році продовжилось зростання ролі та участі Ради у діяльності Банку відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства». Фактів делегування повноважень, які належать до виключної компетенції Ради, Загальним зборам акціонерів Банку у 2019 році не було.

У 2019 році Радою Банку було проведено 28 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради, оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Всі члени Ради є компетентними, вони відповідають кваліфікаційним вимогам до членів Ради Банку, встановленим чинним законодавством та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р. Всі члени Ради мають вищу освіту, бездоганну ділову репутацію, а також сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку). Емітентом вживаються заходи з перевірки та підтвердження відповідності керівників встановленим вимогам.

Незалежні члени Ради Малев В.В., Марков Д.Г., Найман Е.Л., Стрільчук В.М. відповідають критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

Всі члени Ради мають змогу приділяти достатньо часу виконанню своїх посадових обов'язків. У них відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню їх посадових обов'язків.

3. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради.

Комітети у складі Ради у 2019 році не утворювались.

4. Оцінка виконання Радою своїх цілей.

Основна мета Ради Банку – захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління. З цієї метою Рада протягом 2019 року виконувала поставлені перед нею завдання.

Відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4», затвердженого рішенням Акціонера Банку від 06.12.2018р. №7, та Положення про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4», затвердженого рішенням

Акціонера Банку від 26.12.2019р. №8, Рада у 2019 році виконувала покладені на неї обов'язки, про що розкрито інформацію у розділі «Загальний опис прийнятих рішень Радою».

Протягом 2019 року Рада, оперативно вирішуючи завдання, поставлені перед Банком його Акціонером, вжила дієвих заходів з підвищення її ролі в функціонуванні Банку.

У засіданнях Ради, проведених у 2019 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту або його заступник, керівники підрозділів управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2019 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2019 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2019 році не встановлені.

Як орган, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів, учасників (акціонерів) Банку, Наглядова рада відмічає відсутність фактів порушень їх прав та звернень щодо порушених прав до органів управління Банку.

У звітному 2019 році Рада повною мірою виконала покладені на неї обов'язки контролю та регулювання діяльності Банку та діяла в межах чинного законодавства і Статуту Банку. Засідання Ради, що мають відбуватись не рідше, ніж один раз на квартал, фактично проводяться 2-3 рази на місяць, по мірі необхідності. Отже, Рада вирішувала питання діяльності, що відносяться до компетенції Ради, без зволікань.

Випадків, коли рішення Ради приймалось в умовах конфлікту інтересів, не було.

Правління Банку забезпечило ефективну діяльність фінансової установи, отримання стабільного прибутку та забезпечення виконання економічних нормативів Національного банку ті інших нормативних вимог.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Банку, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політик Банку.

У 2019 році у складі Правління Емітента відбулись зміни: з 28.05.2019 року було припинено повноваження члена Правління Козачинського Н.С.; з 31.05.2019 припинено повноваження члена Правління, Заступника Голови Правління Заруди І.В.; з 29.05.2019 членом Правління призначено Мглинець М.М. та з 22.10.2019 припинено її повноваження як члена Правління; з 21.11.2019 членом Правління призначено Мамеку О.П.

Правління Банку реалізує свої повноваження, приймаючи відповідні рішення на колегіальних засіданнях. У звітному році Правління забезпечувало управління поточною діяльністю Банку, впроваджувало та контролювало достатність заходів з внутрішнього контролю, а також вирішувало питання, що мають розглядатись та коригуватись (за потребою) на періодичній основі. Зокрема, у звітному 2019 році Правління організовувало процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:

управлінську інформацію про діяльність Емітента,
звіти з ризиків, інформацію про результати проведення стрес-тестування
звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю,
перелік пов'язаних осіб,
інформацію про стан виконання Емітентом обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України,

інформацію про порушення/недоліки в роботі, виявлені Національним банком України, контролюючими органами, службою внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором, та стан усунення порушень/недоліків.

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Розподіл функцій і повноважень членів Правління Банку та інших керівників здійснюється відповідно до організаційної структури, затвердженої Радою Банку, згідно положенням, затвердженим Радою Банку, в залежності від професійного досвіду, виробничої необхідності та обсягу банківських операцій.

Розподіл обов'язків між членами Правління та іншими керівниками має забезпечувати уникнення:

конфлікту інтересів і умов його виникнення;

можливості скоєння злочинів і здійснення інших протиправних дій під час проведення операцій Банку, та маніпулювання даними для приховування фінансових збитків або порушень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів;

можливості здійснення одним підрозділом або працівником операції, починаючи з її ініціювання до відображення в реєстрах бухгалтерського обліку Банку (крім операцій, які проводяться за наявності відповідного програмного забезпечення з належним рівнем контролю і за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями).

З метою виконання покладених на Раду Банку функцій Правління подає (створює умови для подання) на розгляд Ради управлінську звітність, передбачену внутрішніми нормативними документами Банку, яка включає зокрема інформацію про:

- 1) суттєві зміни в діяльності Банку;
- 2) ризики, на які наражається Банк, та стан управління ризиками;
- 3) дотримання лімітів;
- 4) дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;
- 5) усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 6) стан ліквідності Банку, достатність капіталу;
- 7) стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;
- 8) іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

Рада Емітента позитивно оцінила діяльність Правління Банку у 2019 році.

Склад наглядової ради (за наявності)

| | Кількість осіб |
|---|----------------|
| Членів наглядової ради - акціонерів | 0 |
| Членів наглядової ради - представників акціонерів | 1 |
| Членів наглядової ради - незалежних директорів | 4 |

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

| | | Так | Ні |
|---------------------|----------------------|-----|----|
| 3 питань аудиту | | | X |
| 3 питань призначень | | | X |
| 3 винагород | | | X |
| Інші (зазначити) | Комітети не утворені | | |

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради

Оскільки комітети у складі Ради не створені, оцінка їх роботи не проводилась.

Комітети у складі Ради відсутні

Персональний склад наглядової ради

| Прізвище, ім'я, по батькові | Посада | Незалежний член | |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------|----|
| | | Так | Ні |
| Ніколенко Олександр Володимирович | Голова Наглядової ради | | X |

Опис: До основних обов'язків Голови Ради належить:

визначення порядку денного засідань Ради;

скликання засідань Ради та головування на них;

забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань, контроль за наданням повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів;

забезпечення відкритого обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях і належного рівня розгляду на них усіх питань;

співпраця з Головою Правління Банку та акціонерами;

забезпечення належної професійної орієнтації та введення в курс справ (ознайомлення) нових членів;

забезпечення ефективної оцінки роботи Ради та її комітетів;

погодження документів з питань проведення самооцінки Ради та Правління.

Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Голова Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною

Голова Наглядової ради Ніколенко О.В. має вищу освіту в галузях фінансів і управління, тривалий досвід роботи в банківській системі і Національному банку України на керівних посадах. Напрямок його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – фінанси, інвестиційна діяльність, казначейські операції, корпоративне управління. В Банку він працює з вересня 2014 року, у тому числі на посаді Голови Ради – з 17.08.2015р. За цей час зарекомендував себе як справжній професіонал, талановитий організатор, свої обов'язки на посаді Голови Ради виконував належним чином, працював протягом 2019 року ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору. Посадовою особою інших юридичних осіб Ніколенко О.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається.

| Прізвище, ім'я, по батькові | Посада | Незалежний член | |
|-----------------------------|----------------------|-----------------|----|
| | | Так | Ні |
| Малєв Віктор Володимирович | Член Наглядової ради | X | |

Опис: Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною.

Незалежний член Наглядової ради Малєв В.В. має вищу освіту за спеціальністю маркетинг та тривалий досвід роботи у банківській системі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – управління ризиками, роздрібний та корпоративний бізнес, корпоративне управління. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у листопаді 2016 року до цього часу. До виконання своїх посадових обов'язків він ставиться сумлінно і відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Посадовою особою інших юридичних осіб Малєв В.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається. Він відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на Малєва В.В. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора.

| | | | |
|---------------------------|----------------------|---|--|
| Марков Дмитро Георгійович | Член Наглядової ради | X | |
|---------------------------|----------------------|---|--|

Опис: Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною.

Незалежний член Наглядової ради Марков Д.Г. має вищу освіту за спеціальністю економіка праці, та має тривалий досвід інформаційно-обчислювальної, науково-дослідної діяльності, біржової торгівлі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – фінанси, інформаційні технології, корпоративне управління. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у жовтні 2015 року до цього часу. Свої посадові обов'язки він виконує належним чином, сумлінно і відповідально. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Посадовою особою інших юридичних осіб Марков Д.Г. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається. Марков Д.Г. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора.

| | | | |
|------------------------|----------------------|---|--|
| Найман Ерік Леонтіївич | Член Наглядової ради | X | |
|------------------------|----------------------|---|--|

Опис: Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною.

Незалежний член Наглядової ради Найман Е.Л. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, і тривалий досвід роботи у банківській сфері та інвестиційному бізнесі. Напрямки його спеціалізації,

обумовлені досвідом роботи, – фінанси, інвестиційна діяльність, корпоративне управління. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у січні 2017 року до цього часу. До виконання своїх посадових обов'язків він ставиться сумлінно і відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він не отримує. Найман Е.Л. є посадовою особою іншої юридичної особи, а саме заступником директора з фінансових питань ТОВ «Капітал таймс», де отримує заробітну плату, також він проводить активну діяльність з надання інформаційних та консультаційних послуг у сфері інвестування. Найман Е.Л. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. Юридична особа, в якій працює Найман Е.Л., не надає послуги Банку.

| | | | |
|--------------------------------|----------------------|---|--|
| Стрільчук Володимир Михайлович | Член Наглядової ради | X | |
|--------------------------------|----------------------|---|--|

Опис: Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною.

Незалежний член Наглядової ради Стрільчук В.М. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, і тривалий досвід роботи у банківській сфері (у Національному банку України) та у сфері недержавного пенсійного забезпечення, в основному на керівних посадах. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – корпоративне управління, фінансовий моніторинг, комплаєнс. На посаді члена Ради Банку він працює з жовтня 2019 року до цього часу. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Свої посадові обов'язки він виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Стрільчук В.М. є посадовою особою іншої юридичної особи, а саме заступником Генерального директора Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди», де отримує заробітну плату, а також обіймає посаду члена Ради Відкритого недержавного пенсійного фонду «Український пенсійний фонд». Стрільчук В.М. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. Юридичні особи, в яких працює Стрільчук В.М. та обіймає посаду члена Ради, не надають послуги Банку.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | X | |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X | |
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інші (зазначити) | Бездоганна ділова репутація, здатність приділяти достатньо часу для виконання обов'язків | |

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | X | |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (вказати) | Для нового члена Наглядової ради також були організовані зустрічі і спілкування з Головою Правління, керівниками підрозділів контролю та керівником юридичного управління з метою надання йому максимально повної інформації про Банк, про систему корпоративного управління та процедури управління ризиками. Члени Ради мають необмежене право використовувати інформаційні ресурси емітента, пояснення фахівців з поточних питань діяльності, а також у зв'язку з підготовкою та прийняттям рішень з питань, що відносяться до компетенції Ради. | |

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень.

Радою у 2019р. затверджено Стратегію розвитку Банку на 2020-2023 роки, а також переглянуті документи, що регулюють процес складання Стратегії розвитку АТ «БАНК 3/4».

У 2019 році затверджено Бізнес-план на 2020-2022 рр. Рада в рамках щорічного процедури затвердила на 2019 рік короткострокові фінансово-планові документи (кредитно-ресурсний план, бюджет доходів та витрат тощо) в цілому, та окремо бюджети підрозділів управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та служби внутрішнього аудиту, .

15 квітня 2019 року Рада затвердила у новій редакції Кодекс корпоративної етики Банку, який є одним з найважливіших документів Банку. Він встановлює принципи і методи, які є обов'язковими для всіх працівників Банку, членів Наглядової Ради та Правління. У 2019 році Радою вживались заходи з побудови більш якісного корпоративного управління, в тому числі шляхом затвердження внутрішніх документів, зокрема, Політики винагороди, Положення про самооцінку членів Правління, Комітетів Правління, Підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4», Положення про розподіл функцій і повноважень членів Правління АТ «БАНК 3/4», Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділу контролю тощо. Також, у звітному році були переглянуті Положення про Наглядову раду, Правління Банку і затверджено Регламент роботи Наглядової ради.

Протягом 2019 року Рада визначала та встановлювала перелік та ліміти ризиків, в тому числі затверджувала внесення змін до визначених та затверджених лімітів ризиків, здійснювала контроль за їх дотриманням.

У 2019 році Банк продовжував приведення внутрішніх нормативних документів Банку у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (далі – Постанова НБУ №64). Рада контролювала виконання заходів із запровадження вимог Постанови НБУ № 64 в Банку, розглядала та затверджувала розроблені внутрішні нормативні документи. Відповідно до зазначеного процесу Радою затверджені важливі внутрішні документи у сфері управління ризиками,

зокрема Стратегію управління ризиками АТ «БАНК 3/4» та банківської групи, Політики з управлінням ризиками, Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК 3/4», Політику запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності АТ «БАНК 3/4», Порядок здійснення операцій з пов'язаними особами тощо.

З метою забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю Рада щоквартально розглядає звіти, що готує Управління комплаєнс про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та за необхідності вживає корегувальних дій.

Для забезпечення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками Рада щоквартально розглядає звіти з ризиків, які містять інформацію про дотримання Банком лімітів ризиків, економічних нормативів НБУ, та поточний результат діяльності Банку. Також на щоквартальній основі Рада розглядає аналітичні дані щодо результатів стрес-тестування. За необхідності Рада вживає корегувальних дій.

У звітному році Рада затвердила Політику управління безперервною діяльністю Банку.

У звітному 2019 році Рада оцінювала питання вчинення значного правочину перед винесенням питання на розгляд Загальних зборів.

Рада Банку переглядала організаційну структуру Банку протягом року, перш за все з метою вдосконалення системи управління ризиками. Станом на 01.01.2020р. діє оргструктура, затверджена Радою 28.05.2019р.

Радою забезпечений перегляд та затвердження положень про структурні підрозділи Банку, який відбувся впродовж 2019 р. Рада переглядала положення про структурні підрозділи Банку. Запроваджений Радою системний підхід через визначення типової форми положень про структурні підрозділи сприяв покращенню внутрішнього контролю за процесом перегляду положень про структурні підрозділи.

Рада Банку виконувала обов'язок з призначення та звільнення членів Правління, проведення оцінки відповідності кандидатів у члени Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. У звітному періоді Радою припинені повноваження Заступника Голови Правління Заруди І.В. і члена Правління Козачинського Н.С. (у зв'язку зі звільненням), призначено на посаду та припинено повноваження (у зв'язку зі звільненням) члена Правління Мглинець М.М., призначено на посаду члена Правління Мамеку О.П. Також Радою погоджувались призначення у підпорядковані структурні підрозділи (підрозділи контролю).

У квітні 2019 року Рада здійснила оцінку діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління, підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4» та їх керівників, після проведення ними процедури самооцінки.

Контроль за діяльністю Правління у звітному році Рада виконувала шляхом проведення спільних зустрічей, нарад, засідань, запрошення Голови і членів Правління на засідання Ради, заслуховування їх доповідей, надання Правлінням Банку управлінської звітності Раді для розгляду та затвердження, вирішення Радою питань щодо персонального складу Правління.

За результатами проведеної Радою Банку у звітному році перевірки та оцінки визнано Голову і членів Правління Банку такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, і вимогам щодо колективної придатності Правління.

У квітні 2019 року Рада розглянула Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК 3/4» за 2018 рік, та визнала діяльність Правління на достатньому рівні. Також діяльність Правління висвітлюється у звітах з ризиків та про моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю, які розглядались Радою Банку щоквартально.

Протягом звітного року Рада тісно співпрацювала з підпорядкованими їй підрозділами контролю (підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Служба внутрішнього аудиту). За результатами проведеної у 2019 році перевірки та оцінки Радою Банку

визнано керівників підрозділів контролю такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а діяльність підрозділів контролю було оцінено на достатньому рівні.

Рада Банку затверджувала план роботи Служби внутрішнього аудиту та здійснювала контроль за його дотриманням. Також Рада систематично переглядала документи, що забезпечують процес аудиту. Служба внутрішнього аудиту звітувала перед Радою про результати здійснених перевірок, Звіти внутрішнього аудиту доводились до відома членів Ради щонайменше 1 раз на півроку з метою прийняття поінформованих рішень. Також Рада контролювала виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту, Правлінням та підрозділами Банку.

У звітному 2019 році Рада затвердила вимоги до конкурсного відбору зовнішнього аудитора, забезпечила проведення такого відбору та прийняла рішення по результатах конкурсу - Радою було обрано зовнішнього аудитора Банку для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та банківської групи за 2019 рік - ТОВ «ПКФ Україна», затверджено умови договору з цією аудиторською фірмою.

Звіти незалежного аудитора ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" щодо фінансової звітності Банку за 2018 рік та про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2019 року було розглянуто і прийнято до відома Радою 23.04.2019р, та затверджено рекомендації для прийняття рішення щодо них Загальним зборам. Запропоновані рекомендації прийняті Загальними зборами та в подальшому виконані Банком. Також 28.05.2019 року Радою було розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" щодо аудиту річної консолідованої звітності Банківської групи та надано доручення Правлінню підготувати пропозиції щодо впровадження рекомендацій, наданих незалежним аудитором.

Рада здійснювала контроль за усуненням недоліків, виявлених регуляторними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту. Рада розглядала відповідну інформацію, а також аналогічна інформація досліджувалась внутрішнім аудитом, який звітував про стан виконання рекомендацій Раді.

У 2019 році Рада забезпечила розробку і затвердження документів щодо діяльності банківської групи, а також їх перегляд. Зокрема, затверджено Кодекс корпоративної етики банківської групи, Політику запобігання конфліктам інтересів в банківській групі, Порядок здійснення операцій з пов'язаними особами в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі.

У 2019 році Радою складено Звіт про її діяльність у 2018 році, який містить оцінку складу Ради, структури та її діяльності як колегіального органу; оцінку компетентності та ефективності кожного члена Ради, оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради та оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей. Цей звіт було розглянуто та затверджено на засіданні Ради від 15.04.2019 р. та передано на розгляд і затвердження Загальним зборам разом із запропонованими заходами щодо вдосконалення діяльності Ради. Звіт Ради і запропоновані рекомендації за наслідками його розгляду були прийняті Загальними зборами і затверджені ними та в подальшому виконані Банком. Роботу Наглядової ради у 2018 році визнано задовільною.

Також Радою забезпечено своєчасне надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства.

Крім того, у 2019 році Рада Банку виконувала інші функції, визначені Положенням про Наглядову раду Банку, зокрема, встановлення дати складання переліку осіб, що мають право на виплату дивідендів, виконання контрольних процедур тощо.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
|--|-----|----|

| | | |
|--|--|---|
| Винагорода є фіксованою сумою | X | |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | X | |
| Інші (зазначити) | Члени Ради отримують винагороду у розмірі, визначеному у Договорі з членом Ради відповідно до рішення єдиного акціонера у фіксованій сумі. | |

Інформація про виконавчий орган

| Склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки |
|--|---|
| Іщенко Вадим Андрійович, Голова Правління (СЕО) | <p>Правління діє як колегіальний виконавчий орган. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради</p> <p>Голова Правління керує роботою Правління, поточними справами Емітента;</p> <ul style="list-style-type: none"> - без довіреності діє від імені Емітента, вчиняє будь-які правочини та укладає договори від імені Емітента, підписує від імені Емітента будь-які документи з питань діяльності Емітента; - видає накази та розпорядження з питань діяльності Емітента, - видає довіреності від імені Емітента. |
| <p>Опис: Повноваження Голови Правління, крім зазначених вище:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затверджує штатний розклад Емітента; - призначає на роботу і звільняє працівників з роботи, встановлює працівникам Емітента оклади і визначає інші умови оплати праці, заохочує працівників і накладає на них дисциплінарні стягнення; - затверджує положення (порядки, регламенти, правила, технологічні карти), крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів, Ради або Правління, - затверджує посадові інструкції, крім посадових інструкцій працівників підрозділів, підпорядкованих Раді, - затверджує типові форми договорів; - розподіляє обов'язки між членами Правління, - розпоряджається майном і коштами Емітента, - здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальних зборів та Радою Емітента. <p>Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів, іншим працівникам Емітента, які здійснюють свої повноваження на підставі наказу Голови Правління або наданих їм Головою Правління довіреностей.</p> <p>Голова Правління здійснює управління іншими керівниками (крім Ради та підрозділів контролю), а також безпосереднє управління підрозділами підтримки.</p> | |

Також він очолює внутрішньобанківську систему управління інформаційної безпеки, організовує і координує роботу з питань охорони праці та дотримання техніки безпеки, протипожежної безпеки. Голова Правління несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Емітента в первинних документах, збереження протягом установленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності.

| | |
|--|---|
| <p>Попов Олександр Євгенович, Заступник Голови Правління</p> | <p>Правління діє як колегіальний виконавчий орган. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.</p> <p>У складі Правління він діє як Заступник Голови Правління, відповідальний за роботу бізнес-підрозділів та окремих підрозділів підтримки.</p> <p>У разі необхідності виконує обов'язки Голови Правління. Здійснює загальне керівництво бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки згідно з Організаційною структурою і наказом про розподіл функціональних обов'язків. На Заступника Голови Правління може бути покладено керівництво підрозділами підтримки, крім бухгалтерської служби, юридичної служби, підрозділу з інформаційної безпеки та підрозділу кредитного адміністрування</p> |
|--|---|

Опис: Забезпечує виконання закріплених за ним напрямків роботи щодо реалізації бізнес-плану Емітента.

Виконує функції відповідно до наданої довіреності, в тому числі вчиняє правочини від імені Емітента, розпоряджається кореспондентським рахунком Емітента.

В порядку та на підставах, визначених у внутрішньобанківських документах з питань проведення банківських операцій, дає дозвіл на проведення активних операцій, видачу кредитних коштів підпорядкованим йому бізнес-підрозділам.

Забезпечує взаємодію Емітента з державними та контролюючими органами, юридичними та фізичними особами з питань, що відносяться до компетенції підпорядкованих підрозділів, та підрозділів, що підпорядковані іншим членам Правління та Головному бухгалтеру.

Здійснює організаційне забезпечення супроводу проведення перевірок Емітента з боку контролюючих органів.

Підписує листи, претензії та вимоги щодо усунення порушень договору з боку контрагентів Емітента.

Відповідає за організацію роботи засідань Комітетів та робочих груп, які він очолює.

В межах бюджету надає дозвіл на оплату рахунків за товарами та послугами, що закуповуються Емітентом.

Узгоджує витрати та доцільність проведення навчання, відряджень персоналу підрозділів, які організаційно йому підпорядковані.

Організовує роботу щодо запобігання конфлікту інтересів та зловживань по закріплених за ним напрямках роботи.

Забезпечує координацію діяльності мережі Відділень Емітента.

Організовує заходи з мобілізаційної підготовки і діяльності Емітента у надзвичайних ситуаціях.

| | |
|--|--|
| <p>Баданін Артем Валентинович, член Правління, начальник Управління ризиків та фінансового аналізу (CRO)</p> | <p>Правління діє як колегіальний виконавчий орган. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради</p> <p>Повноваження Члена Правління – керівника підрозділу</p> |
|--|--|

| | |
|---|--|
| | <p>з управління ризиками визначені Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64.</p> |
| <p>Опис: Здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до такої посади, зокрема: надає пропозиції з організації комплексної та адекватної системи управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Емітента, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками; відповідає за розробку та впровадження внутрішньобанківських документів, положень та процедур з управління ризиками відповідно до визначених Радою Емітента стратегії та політики управління ризиками; звітує Раді Емітента про ризики, на які наражається Емітент; Виконує повноваження керівника підрозділу з управління ризиками (CRO) згідно з посадовою інструкцією та Положенням про очолюваний ним структурний підрозділ.</p> | |
| <p>Мамека Олександр Павлович, член Правління, Начальник Управління фінансового моніторингу</p> | <p>Правління діє як колегіальний виконавчий орган. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради. Є Відповідальним працівником з фінансового моніторингу (призначений на цю посаду з 22.01.2020 року, після погодження Національним банком України), та виконує відповідні функції, визначені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 №1702-VII (зі змінами та доповненнями), Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 №417.</p> |
| <p>Опис: Здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до такої посади. Виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією та Положенням про Управління фінансового моніторингу. Надає вказівки, обов'язкові для відповідальних осіб, з питань методології проведення та вдосконалення виконання Емітентом функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.</p> | |

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

НІ

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | так | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | ні | ні | ні | так |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | так | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | так | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | так | так | ні | ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | | X |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (зазначити) | В Емітенті розроблені та впроваджені Дивідендна політика, Положення про розподіл функцій та повноважень членів Правління, Положення про організаційну структуру, Кодекс корпоративної етики, Положення про винагороду та звіт про винагороду членів Ради, Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю тощо | |

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*

| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|--|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу | так | так | так | так | так |

| | | | | | |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|
| Інформація про склад органів управління товариства | так | так | так | так | так |
| Статут та внутрішні документи | так | ні | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | так | ні | так | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | так | ні | так | так | ні |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

| | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | | X |
| Частіше ніж раз на рік | X | |

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

| | Так | Ні |
|---------------------------|--------------|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (зазначити) | Іншого немає | |

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

| | Так | Ні |
|----------------------------------|-----|----|
| З власної ініціативи | | |
| За дорученням загальних зборів | | |
| За дорученням наглядової ради | | |
| За зверненням виконавчого органу | | |

| | |
|--|--|
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів | |
| Інше (зазначити) | Ревізійна комісія не утворена. В Емітенті діє служба внутрішнього аудиту, підпорядкована Раді Банку, яка здійснює аудиторські перевірки згідно з Планом, затвердженим Радою. |

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|---|---|
| 1 | Іщенко Вадим Андрійович | - | 100 |

в) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;

Призначення та звільнення Ради здійснюється Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером). Оскільки Емітент є акціонерним товариством з одним акціонером, при обранні Ради кумулятивне голосування не застосовується. Призначення та звільнення членів виконавчого органу здійснює Рада Банку. З метою контролю за процесом підбору керівників Банку, відповідістю керівників Банку вимогам щодо кваліфікації, професійної придатності та наявності бездоганної ділової репутації, в Банку діє внутрішнє положення (затверджене Радою) з метою формалізації зазначеного питання.

Політикою винагороди Емітента передбачена можливість виплати в разі припинення цивільно-правового договору (контракту) з членом Ради, яка здійснюється в розмірі, визначеному відповідним договором або у рішенні Загальних зборів. Також передбачено здійснення виплат по звільненню члена Правління (в разі припинення цивільно-правового договору (контракту)) з ним) або особи, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику Емітента, які складаються з: виплат, встановлених у договорі (контракті) за наявності), виплат, передбачених Колективним договором, а також інших виплат, що визначаються з урахуванням тривалості роботи та внеску працівника, що звільняється, у досягнення Емітентом стратегічних цілей. Визначення кінцевої суми виплати по звільненню належить до компетенції органу, який приймає рішення про виплату змінної складової винагороди. Впроваджений механізм контролю, щоб запобігти виникненню збиткам Банку в разі прийняття рішення про виплату по звільненню.

Умовами трудових договорів з посадовими особами не передбачаються будь-яких обов'язкові заздалегідь гарантовані виплати в разі звільнення, крім встановлених трудовим законодавством (наприклад, компенсація за невикористану відпустку).

9) повноваження посадових осіб емітента

Голова та члени Ради діють на підставі Положення про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4», затвердженого єдиним акціонером емітента, текст якого розміщено на веб-сайті Емітента в розділі «Корпоративне управління».

Повноваження Голови та членів Ради визначені у ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. 52 Закону України «Про акціонерні товариства» та закріплені у вищевказаному внутрішньому положенні.

Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління АТ «БАНК 3/4», затвердженого єдиним акціонером Емітента, текст якого розміщено на веб-сайті Емітента в розділі «Корпоративне управління».

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.

Зокрема, до компетенції Правління належать:

організація виконання рішень Загальних зборів та Ради Емітента;

розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів щодо діяльності Емітента та його підрозділів, прийняття рішень по них та заходів реагування;

затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, крім тих, що відносяться до компетенції інших органів Емітента. Правління Емітента має право делегувати права з затвердження внутрішніх нормативних документів Голові Правління/Членам Правління.

прийняття рішень про утворення/припинення комітетів, крім визначених в Статуті;

забезпечення підготовки для затвердження Радою Емітента проектів бюджету Емітента, стратегії та бізнес-плану розвитку Емітента;

реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Емітента;

визначення форми та встановлення порядку внутрішнього контролю діяльності Емітента;

реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Емітента, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

формування визначеної Радою Емітента організаційної структури Емітента;

розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Емітента згідно із стратегією розвитку Емітента;

забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання та обліку активів Банку та клієнтів;

інформування Ради Емітента про показники діяльності Емітента, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Емітента та про будь-яке погіршення фінансового стану Емітента або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Емітента;

вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Емітента;

винесення на розгляд Ради та/або Загальних зборів питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;

вирішення питань щодо проведення операцій у випадках, коли законами або нормативно-правовими актами Національного банку прямо передбачена відповідна компетенція Правління.

Головний бухгалтер Банку здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до такої посади, в тому числі:

виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією;

забезпечує дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку та підтримку єдиних правил бухгалтерського обліку відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, установлених Національним банком України згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку;

організує контроль за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, за застосуванням правил облікової політики в різних підрозділах Банку та достовірністю фінансової звітності;

надає вказівки щодо бухгалтерського обліку операцій Банку, обов'язкові для працівників, що виконують операції з бухгалтерського обліку, незалежно від їх підпорядкованості.

Забезпечує правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

забезпечує складання, подання та оприлюднення фінансової звітності в встановлені строки;

організовує ведення податкового обліку, забезпечує своєчасне подання податкової звітності та нарахування податкових зобов'язань.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління.

Повний текст інформації наведено в розділі «Відомості про аудиторський звіт». Далі наводиться витяг зі звіту

«Звіт щодо Звіту про корпоративне управління»

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок.»

Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Головною метою емітента є отримання прибутку від проведення банківської діяльності, для чого емітент проводить постійну капіталізацію, підвищення якості обслуговування клієнтів та розширення переліку послуг, що надає Емітент своїм клієнтам.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Станом на 31.12.2019 року власником істотної участі є громадянин України Іщенко Вадим Андрійович – 100% статутного капіталу. Дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку, а також дозвіл Антимонопольного комітету України на володіння акціями Банку отримано в установленому законодавством порядку.

3. Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2019 року відсутні факти порушень членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку не було.

4. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2019 року до Банку були застосовані заходи впливу у вигляді штрафів в загальному розмірі 31 тис.грн. за порушення у сфері адміністрування податків. Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку у 2019 році не застосовувались.

5. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

В Банку побудована та функціонує система управління ризиками, яка спирається на такі основні принципи:

ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;

своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) управління всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

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

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

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

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

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

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

1. Система управління ризиками АТ «БАНК 3/4» включає в себе наступні складові:

1.1. Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому та постійно актуалізується.

1.2. Організаційна структура управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики.

1.3. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, що базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків.

1.4. Система звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є, серед іншого, регулярне інформування керівництва Банку, в тому числі Ради Банку щодо рівня ризиків;

забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та

моніторингу ризиків.

3. В організаційній структурі Банку виділено два підрозділи контролю ризиків, підпорядкованих безпосередньо Раді Банку: Управління ризиків та фінансового аналізу та Управління комплаєнс.

4. Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу (CRO) та начальник управління комплаєнс (CCO), приймають участь у всіх засіданнях Комітетів Правління та наділені правом «вето» на рішення Правління / Комітетів Правління, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених радою банку.

Банк у своїй діяльності ідентифікує та здійснює управління наступними видами ризиків:

Фінансові ризики:

ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки;

кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору;

процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку;;

ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів;

Нефінансові ризики:

операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів;

комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку;

стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі;

ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

6. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року (надалі-Постанова № 311) в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4», затвердженому Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Раді Банку і проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Річного плану проведення аудиторських перевірок, який затверджується Радою. Службою внутрішнього аудиту за результатами перевірок складаються звіти, які надаються керівникам структурних підрозділів (що підлягали перевірці), Правлінню банку та Раді Емітента для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. План перевірок на 2019 рік корегувався у зв'язку зі зміною нормативного середовища та потреб Банку. План виконано. Керівник Служби внутрішнього аудиту Емітента відповідає кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо бездоганної ділової репутації, встановленим Національним банком України, кандидат погоджений Національним банком на посаді після вивчення документів та проведення перевірки знань.

7. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітного 2019 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента.

8. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного 2019 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента розмір, тому оцінка активів з цією метою не здійснювалась.

9. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Емітент є банківською установою, тому будь-яка інформація про угоди з надання банківських послуг будь-яким особам, в тому числі тим, що є власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, складає банківську таємницю, розголошення

якої відповідно до ст.ст.60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» заборонено. Оскільки Емітент є банківською установою, при визначенні переліку пов'язаних осіб Емітент керується вимогами ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Правочини з пов'язаними особами вчиняються на поточних ринкових умовах. Протягом 2019 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 2 772 тис. грн. та погашено на суму 2 795 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 31.12.2019 р. становить 67 тис. грн. На кінець 2019 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 8 341 тис. грн.

10. Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Емітент не отримував жодних рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

11. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішнім аудитором Емітента є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 34619277, адреса: 01030, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

12. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

13 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги другий рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Зовнішній аудитор надавав послуги з оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2020 року, відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» згідно з Технічним завданням для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році, затвердженим Рішенням Правління Національного банку України № 105-рш від 07.02.2020р.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" надає послуги другий рік. Раніше послуги зовнішнього аудиту Емітенту надавало ТОВ «КИЇВАУДИТ».

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення до аудитора не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком не було

13. Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Емітент дотримується вимог чинного законодавства щодо механізму розгляду скарг споживачів, зокрема щодо термінів розгляду скарг, неупередженості та недопущення розгляду скарг особою, на яку надійшла скарга.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Голова Правління Банку - Іщенко Вадим Андрійович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом звітного 2019 року скарг від споживачів фінансових послуг емітента не надходило

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом звітного 2019 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг емітентом відсутні

"16" квітня 2020 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»**

**Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі 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»).

Основа для думки

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

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

| Ключове питання аудиту | Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту |
|---|--|
| Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів | |
| Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків | Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. |

| Ключове питання аудиту | Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту |
|--|--|
| <p>прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 "Принципи облікової політики", а у Примітках 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" та 13 "Інші активи" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p> | <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з врахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з врахуванням різних критеріїв ризику.</p> <p>Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Також ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.</p> |

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 37 «Події після дати балансу» до фінансової звітності Банку, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19, як на діяльність Банку, так і його контрагентів та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню.

Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- 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, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та 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 Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2019 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

За станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 463 399 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансової звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160, відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819 та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової діяльності, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.05.2013 N 862).

Основні відомості про Банк:

а) повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»;

б) ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 36002395;

в) місцезнаходження: 04080, Україна, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25;

г) дата державної реєстрації: 15.07.2008 р.;

ґ) основні види діяльності: Код КВЕД 64.19 «Інші види грошового посередництва»;

д) дата внесення змін до установчих документів: 20.11.2018 р. погоджено Національним банком України (рішення акціонера від 25.10.2018 р. № 5), зареєстровано державним реєстратором 27.11.2018 р.;

е) перелік акціонерів, які є власниками 5 % і більше акцій на дату складання аудиторського звіту із зазначенням фактичної кількості цього розміру: Іщенко Вадим Андрійович – 100%.

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал згідно даних Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року складає 403 200 тис.грн. (403 200 000,00 грн.) та його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами.

- формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

статутний капітал сплачено повністю. Нижче зазначено відповідні документи, на підставі яких зроблено аудиторський висновок:

| Номер документу | Дата документу | Сума, грн. | Код валюти | Назва документа |
|-----------------|----------------|---------------|------------|-------------------------------------|
| 9410336 | 05.03.2008 | 750 000,00 | 980 | Платіжне доручення |
| 9408971 | 05.03.2008 | 74 250 000,00 | 980 | Платіжне доручення |
| 3 | 23.12.2010 | 18 000 000,00 | 980 | Платіжне доручення |
| 4 | 17.01.2011 | 18 000 000,00 | 980 | Платіжне доручення |
| 8 | 26.01.2011 | 45 500 000,00 | 980 | Заява на внесення готівкових коштів |

| Номер документу | Дата документу | Сума, грн. | Код валюти | Назва документа |
|--|----------------|----------------|------------|-------------------------------------|
| 10 | 27.01.2011 | 28 500 000,00 | 980 | Заява на внесення готівкових коштів |
| 14 | 24.05.2012 | 82 000 000,00 | 980 | Платіжне доручення |
| 1 | 23.05.2013 | 83 000 000,00 | 980 | Платіжне доручення |
| 1341 | 26.05.2017 | 53 200 000,00 | 980 | Меморіальний ордер |
| Всього статутний капітал станом на 31 грудня 2019 року | | 403 200 000,00 | | |

- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів:

Нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

- інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку:

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

- інформації щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкрита у Примітці 36 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності.

- інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

Непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у Примітці 32 «Потенційні зобов'язання банку» до фінансової звітності.

- інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

Ми не виявили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

- інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу:

Ми не виявили наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності та в аудиторському звіті.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 р. № 845.

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

- Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р., номер реєстрації у реєстрі аудиторів 100190

г) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 95 від 02.10.2019 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 21.10.2019 р.
- дата закінчення аудиту: 17.04.2020 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 29.08.2019 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 2 роки, включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту), фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2019 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100190

С.В. Білобловський

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор
місто Київ, Україна

І.О. Каштанова

17 квітня 2020 року

