

**ПУБЛІЧНЕ  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК 3/4»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА III КВАРТАЛ 2018 РОКУ**

## **Зміст**

1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) .....	6
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	8
5.	Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту .....	10

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 вересня 2018 року (кінець дня)**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	139 083	277 407
Кредити та заборгованість банків	5	74 019	139 053
Кредити та заборгованість клієнтів	6	283 116	335 473
Інвестиції в цінні папери	7	340 960	263 783
Похідні фінансові активи	8	105	1 658
Інвестиційна нерухомість	9	35 387	45 371
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	309
Відстрочений податковий актив		2 554	2 371
Основні засоби та нематеріальні активи	10	55 409	59 885
Інші активи	11	17 228	20 254
<b>Усього активів</b>		<b>947 861</b>	<b>1 145 564</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	12	177 340	263 563
Кошти клієнтів	13	220 958	301 253
Похідні фінансові зобов'язання	14	1 094	102
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 859	8 323
Відстрочені податкові зобов'язання		7 460	10 363
Резерви за зобов'язаннями	15	-	80
Інші зобов'язання	16	4 932	4 433
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>415 643</b>	<b>588 117</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		403 200	403 200
Резервні та інші фонди банку		67 694	74 485
Резерви переоцінки	17	15 637	19 908
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		45 687	59 854
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>532 218</b>	<b>557 447</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>947 861</b>	<b>1 145 564</b>

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2018 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



*(Handwritten signatures in blue ink)*

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за III квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2018 року		30 вересня 2017 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	18	27 923	86 592	19 062	60 030
Процентні витрати	18	(10 333)	(28 069)	(5 119)	(11 409)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>17 590</b>	<b>58 523</b>	<b>13 943</b>	<b>48 621</b>
Комісійні доходи	19	17 465	35 239	3 025	6 763
Комісійні витрати	19	(4 642)	(10 041)	(1 512)	(3 598)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 454)	27 244	(3 551)	692
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3	(811)	-	(107)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		69 881	170 773	31 952	25 026
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		12 813	4 662	3 943	405
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	(10 045)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		5 027	(8 336)	(19 181)	(15 897)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями		72	80	(194)	(674)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості		39	68	(534)	(566)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		-	1	-	-
Інші операційні доходи	20	203	533	153	381
Витрати на виплати працівникам		(88 989)	(195 743)	(7 542)	(22 323)
Витрати зносу та амортизація		(2 120)	(6 190)	(1 928)	(6 052)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(4 968)	(14 111)	(3 931)	(12 082)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>20 920</b>	<b>51 846</b>	<b>14 643</b>	<b>20 589</b>
Витрати на податок на прибуток	22	(3 882)	(6 159)	148	191
Прибуток/(збиток) від діяльності,		17 038	45 687	14 791	20 780

що триває					
<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>		<b>17 038</b>	<b>45 687</b>	<b>14 791</b>	<b>20 780</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	17	-	(5 029)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	45	1 096	61	183
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>45</b>	<b>(3 933)</b>	<b>61</b>	<b>183</b>
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	17	(228)	(412)	3	36
- чиста зміна справедливої вартості		(433)	(627)	3	36
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		205	215	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	41	74	(1)	(7)
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>(187)</b>	<b>(338)</b>	<b>2</b>	<b>29</b>
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>(142)</b>	<b>(4 271)</b>	<b>63</b>	<b>212</b>
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>		<b>16 896</b>	<b>41 416</b>	<b>14 854</b>	<b>20 992</b>
<i>Прибуток/(збиток), що належить:</i>	23				
власникам банку		17 038	45 687	14 791	20 780
<i>Усього сукупного доходу, що належить:</i>	23				
власникам банку		16 896	41 416	14 854	20 992
<i>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</i>					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		486,79	1 305,33	422,60	593,72
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		486,79	1 305,33	422,60	593,72
<i>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</i>	23				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період		486,79	1 305,33	422,60	593,72
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період		486,79	1 305,33	422,60	593,72

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2018 року

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

Голова Правління  
**«БАНК 3/4»**  
Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за III квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 1 січня 2018 року)		403 200	-	-	74 485	19 908	59 854	557 447	-	557 447
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року		403 200	-	-	74 485	19 908	59 854	557 447	-	557 447
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	(4 271)	45 687	41 416	-	41 416
- прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	-	45 687	45 687	-	45 687
- інший сукупний дохід		-	-	-	-	(4 271)	-	(4 271)	-	(4 271)
Інші зміни		-	-	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	2 993	-	(2 993)	-	-	-
Розподіл прибутку до статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	24	-	-	-	-	-	(56 861)	(56 861)	-	(56 861)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2018 року		403 200	-	-	77 477	15 637	45 687	542 001	-	542 001
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(9 783)	-	-	(9 783)	-	(9 783)
Скоригований залишок на кінець дня 30 вересня 2018 року		403 200	-	-	67 694	15 637	45 687	532 218	-	532 218

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за III квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 1 січня 2017 року)		350 000	-	-	71 683	20 989	61 796	504 468	-	504 468
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 1 січня 2017 року		350 000	-	-	71 683	20 989	61 796	504 468	-	504 468

Усього сукупного доходу:				-	-	-	212	20 780	20 992	-	20 992
- прибуток/(збиток) за звітний період				-	-	-	-	20 780	20 780	-	20 780
- інший сукупний дохід				-	-	-	212	-	212	-	212
Інші зміни				-	-	-	-	1	1	-	1
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів				-	-	2 802	-	(2 802)	-	-	-
Розподіл прибутку до статутного капіталу		53 200		-	-	-	-	(53 200)	-	-	-
Дивіденди	24	-		-	-	-	-	(5 795)	(5 795)	-	(5 795)
<b>Залишок на кінець дня 30 вересня 2017 року</b>		<b>403 200</b>		-	-	<b>74 485</b>	<b>21 201</b>	<b>20 780</b>	<b>519 666</b>	-	<b>519 666</b>
Зміни від застосування МСФЗ 9		-		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на кінець дня 30 вересня 2017 року</b>		<b>403 200</b>		-	-	<b>74 485</b>	<b>21 201</b>	<b>20 780</b>	<b>519 666</b>	-	<b>519 666</b>

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2018 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за III квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		44 936	47 371
Процентні витрати, що сплачені		(28 336)	(10 772)
Комісійні доходи, що отримані		35 238	6 551
Комісійні витрати, що сплачені		(10 041)	(3 598)
Результат операцій із похідними фінансовими інструментами		27 244	692
Результат операцій із іноземною валютою		170 774	25 026
Інші отримані операційні доходи		553	381
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(195 430)	(22 301)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(15 702)	(13 222)
Податок на прибуток, сплачений		(12 232)	8
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>17 004</b>	<b>30 136</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових інструментів		1 553	405
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		63 790	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		32 688	23 251
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		15 714	(44 494)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(9 081)	(388)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(85 961)	5
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(80 290)	(51 410)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		992	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		7 239	365
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(152)	132
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(36 504)</b>	<b>(41 998)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(552 860)	(1 721 867)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		515 902	1 860 123
Придбання інвестиційної нерухомості		(61)	-
Придбання основних засобів		(4 213)	(1 278)
Надходження від реалізації основних засобів		-	(1)
Придбання нематеріальних активів		(571)	(2 025)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(41 803)</b>	<b>134 952</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди, що виплачені		(56 861)	(5 795)



Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(56 861)	(5 795)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 627)	(397)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(137 795)	86 762
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	4	<b>277 759</b>	<b>134 097</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	4	<b>139 964</b>	<b>220 859</b>

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів за III квартал 2018 року до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів (колонка 3) не включено:

- на початок звітного періоду - суму нарахованих та не отриманих доходів (1 тис. грн.), та суму сформованих резервів (353 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- на кінець звітного періоду - суму нарахованих та не отриманих доходів (1 тис. грн.), та суму сформованих резервів (882 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2018 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



**В.А. Іщенко**

**А.М. Пешкова**

## Примітка 1. Інформація про банк

<b>Найменування Банку</b>	<i>Повна назва українською мовою:</i> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> ПАТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> PJSC «BANK 3/4»
<b>Країна, у якій зареєстровано Банк</b>	Україна
<b>Місцезнаходження Банку</b>	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
<b>Організаційно-правова форма</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-3 від 19.12.2016 р., які видані Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 було визнано банківську групу за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4». До складу банківської групи включено ПАТ «БАНК3/4», ТОВ «МІКРОКРЕДИТ», ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Відповідальною особою національної банківської групи призначено ПАТ «БАНК 3/4» (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210).

Відповідно до Статуту Банк за формою функціонування є універсальною фінансово-кредитною установою, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування резидентів та нерезидентів юридичних та фізичних осіб згідно з вимогами чинного законодавства України.

Банку зорієнтований на закріплення власних ринкових позицій як надійного універсального банку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, який зберігає фінансову стійкість в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення його конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Протягом звітного кварталу Спостережна рада Банку переглянула та затвердила в новій редакції Стратегію розвитку Банку на 2018-2021 рр. та бізнес-план Банку на 2018-2020 рр., згідно якої основними стратегічними цілями Банку є:

- забезпечення надання фізичним та юридичним особам повного комплексу банківських послуг з переходом від обслуговування у приміщеннях Банку до дистанційного банківського обслуговування через Інтернет;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- підвищення рівня технологічного забезпечення, вкладення коштів в інформаційні системи та вдосконалення системи інформаційної безпеки;
- покращення рівня сервісу та впровадження інноваційних послуг.

Банк здійснює планування діяльності на підставі ризик-орієнтовного підходу, оцінюючи та лімітуючи «апетит до ризику» у різних векторах розвитку, на засадах виваженості, обережності та відповідності поточній ситуації в Банку та в економіці.

Банк, як сучасна та відкрита банківська установа, що динамічно розвивається, здійснює операції в усіх сегментах банківського бізнесу в Україні, основними з яких є:

- міжбанківське кредитування;
- інвестиційна і посередницька діяльність на фондовому ринку;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- ринок депозитних продуктів;
- валютні операції на безготівковому і готівковому ринках України;
- валютні операції на безготівковому міжнародному ринку;
- операції з банківськими металами;
- картковий бізнес;
- розрахунково – касове обслуговування клієнтів, тощо.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) розмір статутного капіталу Банку складає 403 200 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) *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 з 2010 року.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) *частка керівництва в акціях Банку* становить:

- Правління Банку - 100%,
- Спостережної Ради Банку - 0%.

Управління Банком здійснюється згідно із Законами України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та на підставі Статуту ПАТ «БАНК 3/4». *Органами управління Банку* згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» є:

- Загальні збори учасників (акціонерів) Банку;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників (акціонерів) Банку, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком, є Правління Банку. Спостережна рада – це орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку. Спостережна рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Протягом III кварталу 2018 року відбулися зміни у організаційній структурі Банку, що набула чинності з 01.08.2018р. З метою поступового приведення Банку у відповідність до вимог Положення про систему управління ризиками у банках та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 64 від 11.06.2018р., було створено самостійний підрозділ з питань комплаєнс, що підпорядкований безпосередньо Раді Банку, а також підпорядковано Управління ризиків та фінансового аналізу Спостережній раді Банку.

Протягом III кварталу 2018 року змін в у складі керівництва не відбувалося.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відокремлених відділень, три з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, відділення № 5), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії в Банку відсутні.

Згідно з рішенням Правління Банку від 08 червня 2018 року (протокол № 28), тимчасово (на період до 01.12.2018р.) призупинено діяльність відділення № 5 ПАТ «БАНК 3/4» (місцезнаходження: м. Київ, вул. Ярославська, 57). Рішення про закриття відділення № 5 не приймалось.

Протягом III кварталу 2018 року припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось, невиконань зобов'язань за залученими коштами та порушень умов відповідних договорів з боку Банку не було.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) затверджена до випуску та підписана Головою Правління та Головним бухгалтером Банку 25 жовтня 2018 року.

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

Функціонування банківської системи України в III кварталі 2018 року, як і у попередньому звітному періоді, в цілому знаходилося під впливом тих самих соціально-політичних та економічних факторів.

У звітному кварталі Національний банк України два рази підвищував облікову ставку – 13 липня 2018 року до 17,5% річних, 07 вересня 2018 року до 18% річних. У підсумку за III квартал 2018 року облікова ставка зросла на 1 процентний пункт. Інші монетарні умови, створені Національним банком України, у звітному кварталі залишались достатньо жорсткими, але фактична інфляція протягом III кварталу 2018 року мала тенденцію до поступового збільшення. Базовий індекс інфляції у червні становив 99,3%, у липні – 100,0%, у червні – 101,9 % та у підсумку за 3 квартал 2018 року склав 101,2% (для порівняння – за 2 квартал 2018 року базовий індекс інфляції склав 100,8%).

Ставка рефінансування банків під забезпечення у вигляді державних цінних паперів також зросла на 1 процентний пункт та становила 20% річних на кінець звітного кварталу (для порівняння у 3 кварталі 2017 р. відповідна ставка складала 14,5%), під депозитні сертифікати «овернайт» Національного банку України склала 16% річних (у 3 кварталі 2017 року – 10,5%).

У 3 кварталі 2018 року мала місце девальвація національної валюти, а саме: по відношенню до долара США у звітному кварталі девальвація склала 8,1%, по відношенню до євро 8,4%. Офіційний курс долара США на кінець звітного кварталу становив 28,298262 грн. за 1 долар США, євро – 33,128775 грн. за 1 євро.

Обсяги процентних та комісійних доходів Банку за III квартал 2018 року збільшилися порівняно із обсягами процентних та комісійних доходів за відповідний період 2017 року на 46% та 477% відповідно.

(тис. грн.)

Найменування статті	III квартал 2018 року	III квартал 2017 року	Приріст + / Зменшення -	
			тис. грн.	%
Процентні доходи	27 923	19 062	8 861	46
Комісійні доходи	17 465	3 025	14 440	477

Згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 29 грудня 2017 року № 444 ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до Групи банків з приватним капіталом (Далі - Група). Загалом до цієї Групи віднесено 54 банки.

Аналіз конкурентного середовища та місця Банку у ньому здійснено на підставі статистичної звітності Банків – конкурентів на 01.09.2018 року, наявної в управлінні ризиків та фінансового аналізу Банку на момент підготовки проміжної фінансової звітності.

Станом на 01.09.2018 року Банк займав:

- за обсягом активів - 25 позицію у групі.
- за обсягом кредитно-інвестиційного портфелю – 22 позицію;
- за обсягом коштів юридичних осіб – 38 позицію;
- за обсягом коштів фізичних осіб – 36 позицію;
- за обсягом власного капіталу – 10 позицію;
- за розміром фінансового результату - 7 позицію.

Найближчих конкурентів Банку та їх основні показники наведено у таблицях 2.1- 2.6.

**Таблиця 2.1 Активи та зобов'язання на 01.09.2018**

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Активи	Питома вага, у %	Зобов'язання	Капітал
15	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	1 674,91	0,92	1 209,92	465,00
16	ПАТ "МОТОР-БАНК"	1 591,79	0,87	1 291,59	300,20
17	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 578,82	0,87	1 285,74	293,07
18	АТ "Місто Банк"	1 543,13	0,85	1 379,39	163,74
19	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	1 535,19	0,84	1 195,85	339,34
20	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	1 398,99	0,77	1 120,10	278,89
21	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	1 320,88	0,72	1 021,06	299,82
22	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	1 304,46	0,72	1 040,72	263,74
23	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	1 178,14	0,65	894,03	284,11
24	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	1 155,05	0,63	908,06	246,99
<b>25</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>1 054,43</b>	<b>0,58</b>	<b>491,90</b>	<b>562,53</b>
26	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	1 043,39	0,57	825,48	217,91
27	ПАТ "БАНК СІЧ"	970,25	0,53	763,50	206,76
28	ПАТ "АСВІО БАНК"	838,32	0,46	406,28	432,03
29	ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	818,47	0,45	570,02	248,45
30	АТ "МетаБанк"	770,13	0,42	507,53	262,60
31	АТ "КІБ"	743,97	0,41	518,79	225,19
32	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	736,93	0,40	521,40	215,53
33	ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК"	726,02	0,40	510,33	215,69
34	ПАТ "АП БАНК"	721,83	0,40	412,48	309,35
35	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	708,78	0,39	444,93	263,85

**Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю станом на 01.09.2018**

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кредитно-інвестиційний портфель разом	Питома вага у загальній сумі, %	У тому числі:			
				Кредити та депозити, надані іншим банкам	Кредити, надані клієнтам	Цінні папери та похідні фінансові активи	Резерви під знеціненн я активів
12	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	1 874,22	1,43	-	1 842,53	192,75	-161,07
13	ПАТ "Полтава-банк"	1 514,15	1,16	0,76	1 041,60	571,59	-99,80
14	ПАТ АКБ "Львів"	1 453,72	1,11	-	1 407,44	124,08	-77,81
15	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 383,12	1,06	-	1 428,81	142,85	-188,53

16	ПАТ "МОТОР-БАНК"	1 048,89	0,80	-	695,31	375,20	-21,62
17	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	1 000,23	0,76	-	167,38	841,88	-9,04
18	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	985,12	0,75	-	990,91	145,49	-151,29
19	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	878,83	0,67	-	694,91	257,18	-73,26
20	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	799,10	0,61	42,02	383,04	407,53	-33,49
21	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	745,13	0,57	-	553,68	259,27	-67,82
<b>22</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>741,22</b>	<b>0,57</b>	<b>93,85</b>	<b>314,04</b>	<b>357,94</b>	<b>-24,61</b>
23	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	740,42	0,56	-	811,18	-	-70,76
24	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	709,66	0,54	-	964,51	163,68	-418,53
25	ПАТ "БАНК СІЧ"	697,22	0,53	-	493,33	211,64	-7,75
26	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	667,83	0,51	-	467,71	226,18	-26,05
27	ПАТ "АСВІО БАНК"	626,02	0,48	17,84	570,88	93,04	-55,75
28	АТ "МетаБанк"	617,03	0,47	-	452,30	196,62	-31,89
29	АТ "Місто Банк"	571,02	0,44	-	886,95	202,99	-518,92
30	ПАТ "АП БАНК"	571,00	0,44	-	370,15	210,12	-9,28
31	АТ "КІБ"	539,71	0,41	-	417,50	138,96	-16,75
32	ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	522,10	0,40	-	474,25	76,51	-28,66

Таблиця 2.3. Структура коштів юридичних осіб станом на 01.09.2018

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти юридичних осіб, разом	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках небанківських фінансових установ	Кошти на поточних рахунках юридичних осіб	Строкові кошти небанківських фінансових установ	Строкові кошти юридичних осіб
28	ПАТ "АСВІО БАНК"	223,84	0,31	65,51	128,69	11,03	18,61
29	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	203,32	0,28	2,87	156,14	3,04	41,27
30	АТ "КІБ"	193,71	0,27	23,65	103,61	30,17	36,28
31	ПАТ "АП БАНК"	178,78	0,25	0,00	178,72	0,06	-
32	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	154,75	0,22	7,03	143,49	4,22	-
33	АТ "Місто Банк"	145,74	0,20	0,94	78,55	-	66,25
34	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	142,23	0,20	14,21	119,35	5,02	3,65
35	АТ "РЕГІОН-БАНК"	127,81	0,18	17,84	71,77	10,10	28,10
36	ПАТ "ОКСІ БАНК"	110,73	0,15	0,64	41,30	0,40	68,39
37	ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	107,92	0,15	1,30	91,79	2,03	12,80
<b>38</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>87,78</b>	<b>0,12</b>	<b>1,43</b>	<b>74,69</b>	<b>-</b>	<b>11,66</b>
39	ПАТ "НЕОС БАНК"	86,52	0,12	0,07	85,06	-	1,39
40	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	60,62	0,08	2,36	47,84	1,46	8,96
41	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	52,55	0,07	0,26	32,53	15,45	4,31
42	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	46,93	0,07	0,06	44,57	0,59	1,71
43	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	38,43	0,05	0,05	19,68	0,00	18,70
44	ПУБЛІЧНЕ АТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	38,31	0,05	0,91	37,40	0,00	-
45	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	23,00	0,03	0,02	13,28	-	9,70
46	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	9,73	0,01	0,13	7,60	0,00	2,00

**Таблиця 2.4. Структура коштів фізичних осіб станом на 01.09.2018**

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти фізичних осіб всього	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	Строкові кошти фізичних осіб
26	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	294,9	0,45	162,56	132,30
27	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	287,4	0,44	6,93	280,43
28	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	262,2	0,40	89,29	172,86
29	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	255,6	0,39	10,91	244,66
30	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	247,5	0,38	38,25	209,28
31	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	239,6	0,37	77,59	162,01
32	ПАТ "ОКСІ БАНК"	235,3	0,36	16,53	218,81
33	АТ "МетаБанк"	234,4	0,36	44,96	189,45
34	ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК"	205,7	0,31	21,86	183,85
35	ПАТ "АСВІО БАНК"	170,7	0,26	49,87	120,80
<b>36</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>142,6</b>	<b>0,22</b>	<b>38,84</b>	<b>103,79</b>
37	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	141,2	0,22	26,91	114,33
38	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	138,7	0,21	26,84	111,88
39	ПАТ "НЕОС БАНК"	121,2	0,18	88,16	33,01
40	АТ "РЕГІОН-БАНК"	112,1	0,17	56,70	55,37
41	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	93,4	0,14	9,21	84,20
42	ПАТ "АП БАНК"	88,7	0,14	5,00	83,75
43	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	13,0	0,02	7,61	5,39
44	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	9,9	0,02	1,33	8,59
45	ПУБЛІЧНЕ АТ"БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	3,9	0,01	2,62	1,32
46	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	1,1	0,00	0,68	0,42

**Таблиця 2.5. Капітал станом на 01.09.2018**

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Власний капітал	Питома вага у %	В тому числі		
				Статутний капітал	Прибуток/збиток	Інші складові
1	ПАТ "ПУМБ"	6 107,41	24,40	3 294,49	1 417,63	1 395,28
2	Акціонерний банк "Південний"	2 444,47	9,77	1 339,05	159,18	946,25
3	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	1 232,74	4,92	856,57	-14,16	390,33
4	АТ "ТАСКОМБАНК"	1 190,31	4,76	733,00	260,79	196,52
5	ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	968,69	3,87	620,00	16,95	331,74
6	ПАТ "А - БАНК"	849,94	3,40	323,19	215,97	310,78
7	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	772,74	3,09	3 102,67	-108,55	-2 221,38
8	ПАТ "Полтава-банк"	683,16	2,73	303,25	58,16	321,75
9	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	666,69	2,66	523,11	76,01	67,56
<b>10</b>	<b>ПАТ "БАНК 3/4"</b>	<b>562,53</b>	<b>2,25</b>	<b>403,20</b>	<b>75,99</b>	<b>83,33</b>
11	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	540,69	2,16	500,00	6,69	34,00
12	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	465,00	1,86	510,39	140,93	-186,32
13	ПАТ "АСВІО БАНК"	432,03	1,73	356,09	37,47	38,48
14	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	339,34	1,36	300,12	28,84	10,39
15	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	337,76	1,35	300,00	33,79	3,96
16	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	317,20	1,27	2 720,00	-477,45	-1 925,35
17	ПАТ "МІБ"	315,98	1,26	274,07	33,61	8,31
18	ПАТ "АП БАНК"	309,35	1,24	310,00	18,31	-18,96
19	ПАТ "МОТОР-БАНК"	300,20	1,20	200,00	25,38	74,81
20	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	299,82	1,20	250,00	0,30	49,52

**Таблиця 2.6. Фінансовий результат станом на 01.09.2018**

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Фінансовий результат	Прибутковість активів, %	Прибутковість статутного капіталу, %
1	ПАТ "ПУМБ"	1 417,63	4,11	64,55
2	АТ "ТАСКОМБАНК"	260,79	2,48	53,37
3	ПАТ "А - БАНК"	215,97	7,30	100,24
4	Акціонерний банк "Південний"	159,18	0,97	17,83
5	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	140,93	12,62	41,42
6	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	76,01	1,23	21,80
7	ПАТ "БАНК 3/4"	<b>75,99</b>	<b>10,81</b>	<b>28,27</b>
8	ПАТ "Полтава-банк"	58,16	3,94	28,77
9	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	44,49	4,77	29,01
10	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	39,42	5,12	23,27
11	ПАТ "АСВІО БАНК"	37,47	6,70	15,78
12	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	33,79	1,88	16,90
13	ПАТ "МІБ"	33,61	0,66	18,39
14	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	28,84	2,82	14,41
15	ПАТ "МОТОР-БАНК"	25,38	2,39	19,04
16	АТ "МетаБанк"	21,02	4,09	15,72
17	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	20,65	2,63	12,17

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі, зокрема щодо відносної стабілізації темпів інфляції в майбутньому, прискорення зростання обсягів виробництва товарів та послуг в Україні, поживлення ділової активності. При цьому залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України, пов'язані із ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України.

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 проміжної скороченої фінансової звітності**

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що завершився 30 вересня 2018 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Структура та форми проміжної скороченої фінансової звітності складені відповідно до вимог Інструкції "Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 (із змінами), "Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України", схвалених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 № 965, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня).

Проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2018 року складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.



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

**Зміни в обліковій політиці.** Банк протягом трьох кварталів 2018 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.

Так, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (набув чинності з 1 січня 2018 року), нормативно - правових документів НБУ, Облікової політики Банку, розроблених та затверджених внутрішніх Положень Банку (Положення про визначення бізнес-моделей та проведення SPPI- тесту; Положення про оцінку очікуваних кредитних збитків та формування резерву за активними банківськими операціями; Положення про визначення справедливої вартості цінних паперів та інших фінансових інструментів) та на основі проведеної оцінки передбачених договорами грошових потоків за фінансовими активами (далі – критерій SPPI, від англ. solely payments of principal and interest) визначено моделі управління активами Банку (Бізнес- модель) в залежності від напрямків отримання економічних вигід від таких активів та способу генерування грошових потоків.

Відповідно до визначеного переліку показників і даних (що містять історичні, поточні, прогнозні дані) здійснено класифікацію фінансових активів та зобов'язань, оцінку очікуваних кредитних збитків та формування резервів з 01 січня 2018 року.

Основні відмінності у характеристиці положень МСФЗ 9 та діючого в попередні звітні періоди МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», які знайшли своє відображення в Обліковій політиці Банку на 2018 рік, пов'язані з наступними питаннями:

#### 1. Класифікація та оцінка

- ✓ передбачено три основні класифікаційні категорії для фінансових активів, які оцінюються за:
  - амортизованою вартістю;
  - справедливою вартістю з відображенням її змін у складі іншого сукупного доходу (далі – FVOCI);
  - справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку за період (далі – FVTPL).

Три категорії активів, передбачені чинним МСБО 39: «утримувані до терміну погашення», «позики та дебіторська заборгованість» і «наявні для продажу», скасовано.

- ✓ Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо метою утримання цього активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків.

- ✓ Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, які оцінюються за FVOCI, якщо він відповідає критерію SPPI та утримується в рамках бізнес-моделі, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансових активів.

- ✓ Усі інші фінансові активи класифікуються для подальшої оцінки в категорію інструментів, які оцінюються за FVTPL. Окрім того, банк може за первісного визнання фінансового активу на власний розсуд визначити його в категорію FVTPL (без права подальшої рекласифікації), якщо в результаті цього буде усунута або значно скорочена облікова невідповідність, яка інакше виникла б.

- ✓ збережені вимоги в частині класифікації фінансових зобов'язань.

## 2. Припинення визнання

Банк припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банк передав договірні права на отримання грошових потоків від активів, а також передав в основному всі ризики та вигоди володіння активом. Банк утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, крім випадків, коли дотримано зазначених вище умов. Банк припиняє визнання всього фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання після повного або часткового погашення зобов'язання.

3. Суттєві зміни відбулися у визнанні знецінення фінансових активів, а саме:

- зміна моделі «понесених збитків» на модель «очікуваних збитків». Нова модель застосовується до фінансових активів, які не оцінюються по FVTPL, включаючи позики, дебіторську заборгованість за торговими операціями і оренді, боргові цінні папери, договірні активи згідно з МСФЗ 15, а також деякі фінансові гарантії та зобов'язання з надання позик. Вона не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу;
- дана модель передбачає підхід подвійної оцінки, згідно з яким величина оцінного резерву під збитки визначається або в розмірі очікуваних кредитних збитків у межах 12 місяців, або в розмірі очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії фінансового активу;
- база оцінки, як правило, залежить від того, чи відбулося значне підвищення кредитного ризику з моменту початкового визнання фінансового активу.

## 4. Вбудовані похідні інструменти

✓ похідні інструменти, які вбудовані у фінансові активи, не підлягають відділенню ні за яких обставин. Замість цього оцінюється весь гібридний інструмент для цілей його класифікації.

Згідно з новими вимогами МСФЗ 9 Банк здійснив у I кварталі 2018 року перехід від моделі оцінки «понесених» кредитних збитків за активними банківськими операціями до моделі «очікуваних» кредитних збитків, що вплинуло на обсяги сформованих резервів під кредитні ризики (збитки) за активними операціями Банку.

Загальна сума впливу (сума збільшення) на обсяги резервів, пов'язана із переходом на МСФЗ 9, склала 9 783 тис. грн.

Протягом другого кварталу 2018 року згідно з рішенням єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2018 року № 4 Банк направив кошти розкритих резервів в розмірі 9 783 тис. грн. на покриття непередбачуваних збитків Банку, що виникли у зв'язку із здійсненням класифікації та оцінки фінансових активів та проведення коригування в обліку операцій і подій за попередні звітні періоди внаслідок застосування МСФЗ 9.

Зазначений перехід не призвів до порушень з боку Банку значень економічних нормативів, встановлених Національним банком України, внутрішніх лімітів ризиків, встановлених Спостережною Радою Банку.

Крім цього, у зв'язку з затвердженням змін до постанови Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 «Про затвердження інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», пов'язаних з приведенням звітності у відповідність до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9, Банк зробив перекласифікацію статей Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) станом на 31 грудня 2017 року:

(тис. грн.)

Стаття до 01.01.2018	Стаття з 01.01.2018 (з урахуванням вимог МСФЗ 7 та МСФЗ 9)	31 грудня 2017 року
Кошти в інших банках	Кредити та заборгованість банку	139 053
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Інвестиції в цінні папери	263 783
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Похідні фінансові активи	1 658
Інші фінансові активи	Інші активи	20 254
Інші активи		
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Похідні фінансові зобов'язання	102
Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання	4 433
Інші зобов'язання		
Адміністративні та інші операційні витрати	Витрати на виплати працівникам	14 781
	Витрати зносу та амортизація	4 124
	Інші адміністративні та операційні витрати	8 151

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 фінансовому звіті сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінок минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування їх оцінок, зроблених у минулому.

**Звітна дата та звітний період.** Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за дев'ять місяців 2017 року. Проміжна скорочена фінансова звітність складена за такі періоди:

- ✓ проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 30 вересня 2018 року) та порівняльний звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2017 року);
- ✓ проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за три місяці третього кварталу 2018 року) і наростаючим підсумком з початку року (за дев'ять місяців 2018 року) та порівняльний проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за аналогічні періоди 2017 року;
- ✓ проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2018 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2017 року (включно);
- ✓ проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2018 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2017 року (включно).

**Функціональна валюта та одиниці подання.** Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є гривня. Фінансова звітність подається у гривні, округлена до тисяч гривень, якщо не зазначено інше.

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року	30 вересня 2017 року
1 долар США	28,298262	28,067223	26,521094
1 євро	33,128775	33,495424	31,236545
1 швейцарський франк	29,134443	28,618783	27,257020
1 англійський фунт стерлінгів	37,234639	37,733670	35,643915
1 російський рубль	0,42983	0,48703	0,45393

**Суттєві облікові судження та оцінки.** Проміжна 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.

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.

Дані оцінки та припущення ґрунтуються на попередньому досвіді керівництва, інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Фактичні результати можуть відрізнитися від вищевказаних оцінок та припущень. 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.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2018 року, судження, оцінки та припущення, що були застосовані керівництвом, не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні останньої річної фінансової звітності.

Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності за III квартал 2018 року примітки «Управління фінансовими ризиками» та «Справедлива вартість», оскільки після дати закінчення останнього річного звітного періоду не відбувалось суттєвих змін у зазначеній інформації.

Однак, 11 червня 2018 року Правлінням Національного банку України прийнято Постанову №64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах».

Дане положення є наступним кроком Національного банку України до запровадження в банківській системі сучасних підходів до корпоративного управління. Положення вимагає від банків більш поглибленого підходу до побудови та функціонування системи управління ризиками, адекватного особливостям їх діяльності, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг.

Документ передбачає більшу долученість ради банку в своїй наглядовій функції до створення потужної культури управління ризиками, здійснення моніторингу відповідності профілю ризику, контролю за дотриманням загальних принципів управління ризиками тощо.

Даним положенням НБУ запроваджує вимоги до суб'єктного складу організаційної структури банку з управління ризиками, посилення вимог до повноважень, компетенції та незалежності підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням вимог (комплаєнс), достатність фінансових та

людських ресурсів для виконання покладених на них завдань та звітування ними безпосередньо перед радою банку.

Положення також визначає вимоги, спрямовані на забезпечення належного управління ризиками із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 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;
- друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Документом визначений перелік основних ризиків (кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик та комплаєнс-ризик), щодо яких банк має обов'язково здійснювати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та звітування. Крім того, банк має здійснювати управління іншими суттєвими ризиками, на які він наражається під час своєї діяльності.

З урахуванням строків, визначених Національним банком України, передбачено поетапну імплементацію вимог Положення у діяльність Банку до квітня 2020 року, які знайдуть своє відображення у наступних звітних періодах.

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

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	41 605	53 349
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 507	48 627
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	82 971	175 431
3.1	України	334	388
3.2	інших країн	83 519	175 395
3.3	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(882)	(352)
4	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>139 083</b>	<b>277 407</b>

В складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 882 тис. грн. Однак керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

**Таблиця 4.2. Негрошові фінансові операції**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Збільшення статутного капіталу Банку*	-	53 200
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>53 200</b>

\*У II кварталі 2017 року Банк збільшив статутний капітал з 350 000 тис. грн. до 403 200 тис. грн. за рахунок розподілу прибутку Банку за 2016 рік.

Інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному та у попередньому періодах не проводились.

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

Дані примітки 4 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Примітка 5. Кредити та заборгованість банків**

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Кредити за угодами зворотного РЕПО	73 482	139 053
2	Кошти у розрахунках	1 074	-
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(537)	-
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів</b>	<b>74 019</b>	<b>139 053</b>

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) в складі статті «Кредити та заборгованість банків» відображено 853 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

У рядку 2 «Кошти у розрахунках» зазначено кошти, розміщені в банку-нерезиденті для забезпечення проведення арбітражних операцій клієнтами.

Дані примітки 5 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Кредити за угодами зворотного РЕПО	Кошти у розрахунках	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	73 482	-	73 482
1.1	Банки іноземних банківських груп	-	-	-
1.2	Банки з приватним капіталом	73 482	-	73 482
2	Знецінена заборгованість, оцінена на індивідуальній основі:	-	1 074	1 074
2.1	без затримки платежу	-	1 074	1 074

3	Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів	73 482	1 074	74 556
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованість банків	-	(537)	(537)
5	<b>Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів</b>	<b>73 482</b>	<b>537</b>	<b>74 019</b>

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Кредити за угодами зворотного РЕПО	Кошти у розрахунках	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	139 053	-	139 053
1.1	Банки іноземних банківських груп	54 562	-	54 562
1.2	Банки з приватним капіталом	84 491	-	84 491
2	Знецінена заборгованість, оцінена на індивідуальній основі:	-	-	-
2.1	без затримки платежу	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів	139 053	-	139 053
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованість банків	-	-	-
5	<b>Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів</b>	<b>139 053</b>	<b>-</b>	<b>139 053</b>

**Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків**

Рядок	Рух резервів	Кредити за угодами зворотного РЕПО	Кошти у розрахунках	Усього
1	2	3	4	5
1	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року</b>	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(537)	(537)
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року</b>	<b>-</b>	<b>(537)</b>	<b>(537)</b>

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не відбувалось.

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	127 115	143 337
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	180 326	196 742
3	<b>Резерв під знецінення кредитів</b>	<b>(24 325)</b>	<b>(4 606)</b>
4	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>283 116</b>	<b>335 473</b>

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня), сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 314 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами – 29 тис. грн., прострочена заборгованість за основною сумою боргу – 211 тис. грн.

Дані примітки 6 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (на 01 січня 2018 року)	-	(1 433)	-	-	-	(3 173)	-	(4 606)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	-	(7 764)	-	-	-	(11 955)	-	(19 719)
3	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року	-	(9 197)	-	-	-	(15 128)	-	(24 325)



**Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік**

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року (на 01 січня 2017 року)	-	(38)	-	-	(10)	(9 383)	-	(9 431)
2	(Збільшення / зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(1 395)	-	-	10	6 210	-	4 825
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	-	(1 433)	-	-	-	(3 173)	-	(4 606)

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву не було.

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

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2018 року		31 грудня 2017 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	24 277	8	17 789	5
2	Будівництво та операції з нерухомим майном	45 119	15	64 086	19
3	Торгівля	47 258	15	40 804	12
4	Фінансова діяльність та страхування	9 844	3	20 255	6
5	Кредити, що надані фізичним особам	180 326	59	196 742	58
6	Інші	617	0	403	0
7	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>307 441</b>	<b>100</b>	<b>340 079</b>	<b>100</b>

**Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	450	-	450
2	Кредити, що забезпечені:								306 991
2.1	грошовими коштами	-	68 196	-	-	-	-	-	68 196
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	44 007	-	-	-	179 610	-	223 617
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	15 259	-	-	-	47 610	-	62 869
2.4	гарантіями і поручительствами	-	1 230	-	-	-	36	-	1 266
2.5	Іншими активами	-	13 682	-	-	-	230	-	13 912
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів								307 441

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

**Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	403	-	-	-	412	-	815
2	Кредити, що забезпечені:								339 264

2.1	грошовими коштами	-	104 019	-	-	-	-	-	104 019
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	22 085	-	-	-	195 963	-	218 048
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	-	-	-	-	115 963	-	115 963
2.4	гарантіями і поручительствами	-	1 072	-	-	-	-	-	1 072
2.5	Іншими активами	-	15 758	-	-	-	367	-	16 125
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>								<b>340 079</b>

**Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	-	110 389	-	-	-	180 295	-	290 684
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	178 000	-	178 000
1.2	кредити середнім компаніям	-	39 172	-	-	-	-	-	39 172
1.3	кредити малим компаніям	-	71 217	-	-	-	-	-	71 217
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	2 295	-	2 295
<b>2</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</b>	-	16 726	-	-	-	31	-	16 757

2.1	без затримки платежу	-	15 244	-	-	-	31	-	15 275
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	1 482	-	-	-	-	-	1 482
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	127 115	-	-	-	180 326	-	307 441
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(9 197)	-	-	-	(15 128)	-	(24 325)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	117 918	-	-	-	165 198	-	283 116

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	-	82 112	-	82 112
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	80 000	-	80 000
1.2	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-

1.3	кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	2 112	-	2 112
<b>2</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</b>	-	<b>1 646</b>	-	-	-	<b>10</b>	-	<b>1 656</b>
2.1	без затримки платежу	-	1 646	-	-	-	-	-	1 646
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	10	-	10
<b>3</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі</b>	-	<b>141 691</b>	-	-	-	<b>114 620</b>	-	<b>256 311</b>
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	-	<b>143 337</b>	-	-	-	<b>196 742</b>	-	<b>340 079</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	-	<b>(1 433)</b>	-	-	-	<b>(3 173)</b>	-	<b>(4 606)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	-	<b>141 904</b>	-	-	-	<b>193 569</b>	-	<b>335 473</b>

**Примітка 7. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	340 960	263 783
1.1	державні облігації	340 960	263 783
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>340 960</b>	<b>263 783</b>

Сума нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери» станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) становить 10 201 тис. грн.

Державні облигації (ОВДП), які знаходились в складі статті «Інвестиції в цінні папери» станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня), номіновані в національній та іноземній (долари США) валютах.

Дані примітки 7 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	340 960	-	-	-	340 960
1.1	державні установи та підприємства	340 960	-	-	-	340 960
2	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-
3	<b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b>	<b>340 960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>340 960</b>

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	263 783	-	-	-	263 783
1.1	державні установи та підприємства	263 783	-	-	-	263 783
2	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-
3	<b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b>	<b>263 783</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>263 783</b>

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не здійснював формування резерву під знецінення інвестицій в цінні папери, руху резервів не відбувалося. Протягом звітного періоду Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) в балансі Банку обліковувалися цінні папери, які надані як застава за операціями РЕПО, справедлива вартість яких складає 192 987 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів.

## Примітка 8. Похідні фінансові активи

**Таблиця 8.1. Похідні фінансові активи**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Валютні СВОПи	105	1 658

<b>2</b>	<b>Усього похідних фінансових активів</b>	<b>105</b>	<b>1 658</b>
----------	---	------------	--------------

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості похідних фінансових активів станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені похідні фінансові активи:	105	105
1.1	Банки з приватним капіталом	105	105
<b>2</b>	<b>Усього похідних фінансових активів</b>	<b>105</b>	<b>105</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості похідних фінансових активів станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені похідні фінансові активи:	1 658	1 658
1.1	Банки з приватним капіталом	1 658	1 658
<b>2</b>	<b>Усього похідних фінансових активів</b>	<b>1 658</b>	<b>1 658</b>

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

### **Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

**Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду</b>	<b>45 371</b>	<b>46 315</b>
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	61	59
3	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(10 045)	(1 003)
<b>4</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду</b>	<b>35 387</b>	<b>45 371</b>

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.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) Банк обліковує як інвестиційну нерухомість частку власного приміщення (611,9 кв.м.) за адресою м. Київ, вул.Кирилівська, буд.25, та нежитлове приміщення (60,9 кв.м.) за адресою м.Київ, проспект Повітрофлотський, 51.

Протягом 9 місяців 2018 року Банк здавав частину інвестиційної нерухомості в операційну оренду.

У квітні 2018 року було проведено уцінку інвестиційної нерухомості відповідно Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПАТ «Банк 3/4» станом на 31 грудня 2017 р. та на виконання Рішення акціонера ПАТ «Банк 3/4» №4 від 23 квітня 2018р.

**Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

Рядок	Суми доходів і витрат	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	143	154
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	4	4
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомою операційною орендою, якщо банк є орендодавцем, не надається у зв'язку з відсутністю у Банку даних.

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

**Таблиця 10.1. 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	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2016 року (на 1 січня 2017 року)	11 236	24 647	3 351	72	792	696	14 003	1 865	1 927	-	58 589
1.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець дня 31 грудня 2016 року (на 1 січня 2017 року)	11 236	27 790	9 655	508	2 940	993	18 874	1 865	3 825	-	77 686
1.2	Знос на кінець дня 31 грудня 2016 року (на 1 січня 2017 року)	-	(3 143)	(6 304)	(436)	(2 148)	(297)	(4 871)	-	(1 898)	-	(19 097)



2	Надходження	-	-	1 477	-	61	41	129	6 001	160	-	7 869
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	680	517	-	-	-	77	-	3	-	1 277
4	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	2	-	-	-	-	1 865	-	-	1 867
4.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	177	-	46	-	33	1 865	30	-	2 151
4.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(175)	-	(46)	-	(33)	-	(30)	-	(284)
5	Амортизаційні відрахування	-	(1 559)	(1 760)	(63)	(594)	(93)	(1 354)	-	(560)	-	(5 983)
6	<b>Балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2017 року</b>	<b>11 236</b>	<b>23 768</b>	<b>3 583</b>	<b>9</b>	<b>259</b>	<b>644</b>	<b>12 855</b>	<b>6 001</b>	<b>1 530</b>	<b>-</b>	<b>59 885</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець дня 31 грудня 2017 року	11 236	28 470	11 473	508	2 955	1 033	19 047	6 001	3 958	-	84 681
6.2	Знос на кінець дня 31 грудня 2017 року	-	(4 702)	(7 890)	(499)	(2 696)	(389)	(6 192)	-	(2 428)	-	(24 796)
7	Надходження	-	-	1 087	1 789	134	7	182	6 628	155	-	9 982
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	38	285	-	3	-	136	-	341	-	803
9	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець періоду)	-	5 029	-	-	-	-	-	6 001	-	-	11 030
9.1	Вибуття (первісна вартість)	-	10 177	-	-	-	-	183	6 001	22	-	16 383
9.2	Вибуття (сума зносу)	-	(5 148)	-	-	-	-	(183)	-	(22)	-	(5 353)
10	Амортизаційні відрахування	-	(1 055)	(1 141)	(144)	(190)	(77)	(1 109)	-	(515)	-	(4 231)
11	<b>Балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2018 року</b>	<b>11 236</b>	<b>17 722</b>	<b>3 814</b>	<b>1 654</b>	<b>206</b>	<b>574</b>	<b>12 064</b>	<b>6 628</b>	<b>1 511</b>	<b>-</b>	<b>55 409</b>
11.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець дня 30 вересня 2018 року	11 236	18 331	12 845	2 297	3 092	1 040	19 182	6 628	4 432	-	79 083
11.2	Знос на кінець дня 30 вересня 2018 року	-	(609)	(9 031)	(643)	(2 886)	(466)	(7 118)	-	(2 921)	-	(23 674)

**Примітка 11. Інші активи**

**Таблиця 11.1. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>4 429</b>	<b>16 605</b>
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	348	1 399
1.2	Дебіторська заборгованість розрахунками з банками	1 005	-
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 727	19 404
1.4	Інші	72	71
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(723)	(4 269)
<b>2</b>	<b>Інші активи за мінусом резервів:</b>	<b>12 799</b>	<b>3 649</b>
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	426	1 189
2.2	Передоплата за послуги	1 812	1 991
2.3	Дорогоцінні метали	10 453	575
2.4	Інші активи	198	52
2.5	Резерв під інші активи	(90)	(158)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>17 228</b>	<b>20 254</b>

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) в складі статті балансу «Інші активи» відображено 62 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 3 727 тис. грн., розміщене на кореспондентських рахунках у ПАТ «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 кварталу 2018 року переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Дані примітки 11 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів**

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи		Усього
		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(4 269)	(65)	(93)	(4 427)
2	(Збільшення)/зменшення	3 546	(10)	78	3 614

	резерву під знецінення протягом періоду				
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року</b>	<b>(723)</b>	<b>(75)</b>	<b>(15)</b>	<b>(813)</b>

Протягом звітнього та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

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

### Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	18	18
2	Кредити за угодами зворотного РЕПО	177 322	237 508
3	Кредити отримані:	-	26 037
3.1	короткострокові	-	26 037
<b>4</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>177 340</b>	<b>263 563</b>

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) становить 561 тис. грн.

Протягом звітнього та попереднього періодів невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 192 987 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 12 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

### Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації*:	<b>261</b>	<b>2</b>
1.1	поточні рахунки	261	2
2	Інші юридичні особи	<b>90 357</b>	<b>80 205</b>
2.1	поточні рахунки	78 630	63 973
2.2	строкові кошти	11 727	16 232
3	Фізичні особи:	<b>130 340</b>	<b>221 046</b>
3.1	поточні рахунки	33 884	77 487

3.2	строкові кошти	96 456	143 559
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>220 958</b>	<b>301 253</b>

\*- У рядку 1 «Державні та громадські організації» зазначено кошти громадських організацій, кошти державних організацій у звітному та попередньому періодах відсутні.

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) становить 1 440 тис. грн.

Дані примітки 13 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

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

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2018 року		31 грудня 2017 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	12 295	6	6 026	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	49 592	22	38 715	13
3	Торгівля	17 513	8	24 180	8
4	Фінансова діяльність та страхування	2 717	1	212	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	753	0	486	0
6	Кошти фізичних осіб	130 340	59	221 046	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	4 668	2	7 774	3
8	Діяльність нерезидентів	133	0	135	0
9	Транспорт	28	0	82	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	71	0	194	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	1 603	1	1 995	1
12	Інші	1 245	1	408	0
<b>13</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>220 958</b>	<b>100</b>	<b>301 253</b>	<b>100</b>

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 68 542 тис. грн. Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, складає 68 197 тис. грн.

Співвідношення депозитного портфеля Банку, наданого в якості застави за активними операціями клієнтів, до суми забезпечених цими коштами зобов'язань з кредитування складає 100,5%.

**Примітка 14. Похідні фінансові зобов'язання**

**Таблиця 14.1. Похідні фінансові зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Валютні СВОПи	1 094	102
2	<b>Усього похідних фінансових зобов'язань</b>	<b>1 094</b>	<b>102</b>

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Залишок на 31 грудня 2017 року (кінець дня)</b>	80	-	-	80
2	Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву	(80)	-	-	(80)
3	<b>Залишок на 30 вересня 2018 року (кінець дня)</b>	-	-	-	-

Банк формує резерви за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), та які є безвідкличними (умовами договору визначено безумовне виконання Банком взятих на себе зобов'язань).

Банк здійснює розрахунок зменшення корисності за зобов'язаннями з кредитування та формування резервів за ними, починаючи з останнього банківського дня місяця виникнення зобов'язання на балансі Банку до дати припинення такого визнання.

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) всі зобов'язання з кредитування, що надані Банком клієнтам, є відкличними.

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Примітка 16. Інші зобов'язання**

**Таблиця 16.1. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	<b>1 059</b>	<b>1 100</b>
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	202	-
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	641	830
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з	160	125

	індивідуальними сейфами		
1.4	Інші	56	145
<b>2</b>	<b>Інші зобов'язання:</b>	<b>3 873</b>	<b>3 333</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	438	306
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	2 391	2 079
2.3	Доходи майбутніх періодів	607	658
2.4	Кредиторська заборгованість за послуги	-	101
2.5	Інші	437	189
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>4 932</b>	<b>4 433</b>

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня):

- ✓ до складу рядка 1.4 «Інші» включено:
  - комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 14 тис. грн.;
  - кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 4 тис. грн.;
  - кошти, що надійшли на коррахунок Банку та були зараховані на рахунок до з'ясування, в сумі 38 тис. грн.
- ✓ до складу рядка 2.5 «Інші» включено:
  - нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 436 тис. грн.;
  - кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування в сумі 1 тис. грн.

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Залишок на початок року</b>	<b>19 908</b>	<b>20 989</b>
2	Переоцінка боргових фінансових інструментів:	(412)	(1 615)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості доходу/(витрати) у результаті продажу, перенесені до складу прибутку чи збитку	(627)	(1 615)
2.2		215	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	(5 029)	-
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(5 029)	-
4	Податок на прибуток, пов'язаний із:	1 170	535
4.1	зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	74	291
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	1 096	244
<b>5</b>	<b>Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>(4 271)</b>	<b>(1 080)</b>
6	Інші зміни	-	(1)
<b>7</b>	<b>Залишок на кінець звітної періоду</b>	<b>15 637</b>	<b>19 908</b>

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та у «Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

**Примітка 18. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
1	2	3	4
<b>Процентні доходи:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	42 176	48 637
2	Інвестиції в цінні папери	36 275	10 793
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	97	44
4	Депозити та кредити овернайт, що розміщені в інших банках	1 850	556
5	Депозити та кредити (крім овернайт), що розміщені в інших банках	6 194	-
6	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>86 592</b>	<b>60 030</b>
<b>Процентні витрати:</b>			
7	Депозити та кредити овернайт, отримані від інших банків	(998)	(86)
8	Строкові кошти (крім овернайт) інших банків	(15 940)	-
9	Строкові кошти юридичних осіб	(651)	(432)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(10 480)	(10 680)
11	Поточні рахунки	-	(211)
12	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(28 069)</b>	<b>(11 409)</b>
13	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>58 523</b>	<b>48 621</b>

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

**Примітка 19. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
1	2	3	4
<b>Комісійні доходи:</b>			
1	Розрахунково - касове обслуговування	16 126	4 370
2	Операції на валютному ринку	18 872	2 205
3	Операції з цінними паперами	221	118
4	Кредитне обслуговування клієнтів	11	6

5	Гарантії надані	-	60
6	Інші	9	4
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>35 239</b>	<b>6 763</b>
<b>Комісійні витрати:</b>			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(3 271)	(1 219)
9	Операції з цінними паперами	(170)	(86)
10	Операції на валютному ринку	(4 922)	(817)
11	Послуги процесингового центру	(1 678)	(1 476)
<b>12</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(10 041)</b>	<b>(3 598)</b>
<b>13</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>25 198</b>	<b>3 165</b>

Дані примітки 19 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

**Примітка 20. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	143	114
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	367	230
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	5	18
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	12	17
5	Інші	6	2
<b>6</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>533</b>	<b>381</b>

Дані примітки 20 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

**Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(2 849)	(2 207)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(4 167)	(3 265)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 300)	(2 204)



4	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	-	(1)
5	Професійні послуги (аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги)	(561)	(182)
6	Витрати на роялті	(839)	(770)
7	Витрати на охорону	(1 503)	(1 729)
8	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(911)	(1 126)
9	Штрафи/пені, що сплачені банком	-	(61)
10	Витрати на спонсорство та доброчинність	-	(32)
11	Інші	(981)	(505)
12	<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(14 111)</b>	<b>(12 082)</b>

Станом на 30 вересня 2018 рік (кінець дня) до складу рядка 11 «Інші» включено:

- витрати за операціями з платіжними картками – 321 тис. грн.;
- представницькі витрати – 237 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 111 тис. грн.;
- витрати на проведення презентацій – 75 тис. грн.;
- витрати на членські внески – 42 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 41 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження - 27 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 23 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП - 15 тис. грн.;
- витрати на послуги перекладу – 12 тис. грн.;
- інші витрати – 77 тис. грн.

Дані примітки 21 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

#### Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(8 076)	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	1 917	191
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 917	191
3	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(6 159)</b>	<b>191</b>

Дані примітки 22 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

**Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	51 846	20 589
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(9 332)*	(3 706)**
<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(434)	(604)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 790	4 302
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	-	(20)
6	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(7 976)</b>	<b>(28)</b>

\*- від'ємне значення теоретичних податкових відрахувань у сумі 9 332 тис. грн. є сумою податку, що підлягає сплаті у зв'язку з позитивним значенням об'єкта оподаткування;

\*\* - від'ємне значення теоретичних податкових відрахувань у сумі 3 706 тис. грн. є сумою податку, що підлягає сплаті у зв'язку з позитивним значенням об'єкта оподаткування.

**Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримувані для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(44 405)	-	-	607	6 087	10 456	(27 255)
1.1	Основні засоби	3 208	-	-	(417)	-	-	2 791
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахованню в майбутніх періодах	3 208	-	-	(417)	-	-	2 791

<b>1.2</b>	<b>Резерви під знецінення активів</b>	<b>2 765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(148)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 617</b>
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 765	-	-	(148)	-	-	2 617
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	-	-
<b>1.3</b>	<b>Переоцінка активів, в тому числі:</b>	<b>(55 912)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 087</b>	<b>10 456</b>	<b>(39 369)</b>
1.3.1	Цінних паперів:	1 662	-	-	-	-	411	2 073
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)	1 662	-	-	-	-	411	2 073
1.3.2	Основних засобів	(57 574)	-	-	-	6 087	10 045	(41 442)
<b>1.4</b>	<b>Нараховані доходи (витрати), в тому числі:</b>	<b>197</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>450</b>
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	3	-	-	(3)	-	-	0
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	194	-	-	256	-	-	450
<b>1.5</b>	<b>Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:</b>	<b>5 337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>919</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 256</b>
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	-	919	-	-	6 256
<b>1.6</b>	<b>Інші</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(7 993)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>1 096</b>	<b>1 882</b>	<b>(4 906)</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>2 370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>2 553</b>
<b>4</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(10 363)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 096</b>	<b>1 808</b>	<b>(7 459)</b>

**Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року**

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримувані для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1</b>	<b>Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>	<b>(48 620)</b>	-	-	<b>1 060</b>	-	<b>980</b>	<b>(46 580)</b>
1.1	Основні засоби	2 280	-	-	689	-	-	2 969
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 280	-	-	689	-	-	2 969
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	2 494	-	-	1 350	-	-	3 844
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 642	-	-	1 239	-	-	3 881
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(148)	-	-	111	-	-	(37)
<b>1.3</b>	<b>Переоцінка активів, в тому числі:</b>	<b>(59 884)</b>	-	-	-	-	<b>980</b>	<b>(58 904)</b>
1.3.1	Цінних паперів	47	-	-	-	-	(36)	11
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)	47	-	-	-	-	(36)	11
1.3.2	Основних засобів	(59 931)	-	-	-	-	1 016	(58 915)
<b>1.4</b>	<b>Нараховані доходи (витрати), в тому числі:</b>	<b>48</b>	-	-	<b>126</b>	-	-	<b>174</b>
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	34	-	-	(30)	-	-	4
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в	14	-	-	156	-	-	170

	податковому обліку							
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	5 337	-	-	-	-	-	5 337
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	-	-	-	-	5 337
1.6	Інші	1 105	-	-	(1 105)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(8 752)	-	-	191	-	177	(8 384)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2 062	-	-	171	-	(6)	2 227
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 814)	-	-	20	-	183	(10 611)

**Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	45 687	20 780
2	Прибуток (збиток) за звітний період	45 687	20 780
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	1 305,33	593,72

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.

**Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	45 687	20 780
2	Дивіденди за простими акціями	56 861	5 795

3	Нерозподілений прибуток (збиток)	45 687	20 780
4	Нерозподілений прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	45 687	20 780
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом звітного періоду	56 861	5 795
6	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить акціонерам-власникам простих акцій	45 687	20 780

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь прибуток в сумі 45 687 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Дані примітки 23 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

### Примітка 24. Дивіденди

Таблиця 24.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	56 861	-	5 795	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(56 861)	-	(5 795)	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	1 624,60	-	165,56	-

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 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 (одиннадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

Дані примітки 24 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

### Примітка 25. Операційні сегменти

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.

Найбільшу питому вагу у структурі доходів у звітному періоді мали доходи за операціями на міжбанківському валютному ринку, процентні та комісійні доходи за операціями з юридичними та фізичними особами.

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 звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. 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.

Протягом звітного періоду виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. В III кварталі 2018 року розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2017 року.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку. Банк вважає, що за нижченаведеними нерозподіленими доходами та витратами, інформація, що необхідна для їх розподілу, недоступна та витрати на її розробку будуть надмірними.

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 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	8 141	20 816	21 360	36 275	-	-	86 592
2	Процентні витрати	(16 938)	(651)	(10 480)	-	-	-	(28 069)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	(8 797)	20 165	10 880	36 275	-	-	58 523
4	Комісійні доходи	28 303	4 028	2 687	221	-	-	35 239

5	Комісійні витрати	(9 871)	-	-	(170)	-	-	(10 041)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	27 244	-	-	-	-	-	27 244
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(811)	-	-	(811)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	170 773	-	170 773
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	4 662	-	4 662
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(10 045)	-	(10 045)
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	2 210	(3 157)	(7 389)	-	-	-	(8 336)
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	80	-	-	-	80
13	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	68	-	-	-	-	68
14	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	1	-	-	1
15	Інші операційні доходи	-	137	396	-	-	-	533
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(195 743)	-	(195 743)
17	Витрати зносу та амортизація	-	(1 959)	-	-	(4 231)	-	(6 190)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(11 613)	(822)	-	(1 676)	-	(14 111)
19	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>39 089</b>	<b>7 669</b>	<b>5 832</b>	<b>35 516</b>	<b>(36 260)</b>	-	<b>51 846</b>
20	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(6 159)	-	(6 159)
21	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	39 089	7 669	5 832	35 516	(42 419)	-	45 687
22	<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>	<b>39 089</b>	<b>7 669</b>	<b>5 832</b>	<b>35 516</b>	<b>(42 419)</b>	-	<b>45 687</b>



**Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	600	26 349	22 288	10 793	-	-	60 030
2	Процентні витрати	(86)	(643)	(10 680)	-	-	-	(11 409)
3	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>514</b>	<b>25 706</b>	<b>11 608</b>	<b>10 793</b>	-	-	<b>48 621</b>
4	Комісійні доходи	1 882	3 327	1 436	118	-	-	6 763
5	Комісійні витрати	(3 512)	-	-	(86)	-	-	(3 598)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	692	-	-	-	-	-	692
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(107)	-	-	(107)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	25 026	-	25 026
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	405	-	405
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(20 290)	3 740	653	-	-	-	(15 897)
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(681)	-	7	-	-	-	(674)
13	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	(566)	-	-	-	-	(566)
14	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів,	-	-	-	-	-	-	-

	які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток							
15	Інші операційні доходи	-	151	230	-	-	-	381
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(22 323)	-	(22 323)
17	Витрати зносу та амортизація	-	(1 516)	-	-	(4 536)	-	(6 052)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	(64)	(11 289)	(729)	-	-	-	(12 082)
19	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(21 459)</b>	<b>19 553</b>	<b>13 205</b>	<b>10 718</b>	<b>(1 428)</b>	<b>-</b>	<b>20 589</b>
20	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	191	-	191
21	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(21 459)	19 553	13 205	10 718	(1 237)	-	20 780
22	<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>	<b>(21 459)</b>	<b>19 553</b>	<b>13 205</b>	<b>10 718</b>	<b>(1 237)</b>	<b>-</b>	<b>20 780</b>

**Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	175 612	120 121	165 562	340 960	-	802 255
2	Усього активів сегментів	175 612	120 121	165 562	340 960	-	802 255
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	145 606	145 606
4	<b>Усього активів</b>	<b>175 612</b>	<b>120 121</b>	<b>165 562</b>	<b>340 960</b>	<b>145 606</b>	<b>947 861</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	179 386	91 321	130 749	-	-	401 456
6	Усього зобов'язань сегментів	179 386	91 321	130 749	-	-	401 456
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 187	14 187
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>179 386</b>	<b>91 321</b>	<b>130 749</b>	<b>-</b>	<b>14 187</b>	<b>415 643</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
9	Амортизація	-	-	-	-	(4 231)	(4 231)

**Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	379 905	144 977	194 988	263 783	-	983 653
2	Усього активів сегментів	379 905	144 977	194 988	263 783	-	983 653
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	161 911	161 911
4	<b>Усього активів</b>	<b>379 905</b>	<b>144 977</b>	<b>194 988</b>	<b>263 783</b>	<b>161 911</b>	<b>1 145 564</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	263 801	81 689	221 556	-	-	567 046
6	Усього зобов'язань сегментів	263 801	81 689	221 556	-	-	567 046
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	21 071	21 071
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>263 801</b>	<b>81 689</b>	<b>221 556</b>	<b>-</b>	<b>21 071</b>	<b>588 117</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
9	Амортизація	-	-	-	-	(5 983)	(5 983)

**Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року			9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
		3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	122 339	25	122 364	67 172	2	67 174
2	Основні засоби	35 207	-	35 207	39 433	-	39 433

### Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

*розгляд справ у суді*

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

*потенційні податкові зобов'язання*

Банк веде податковий облік відповідно до вимог податкового законодавства України та будується 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 обачливості. 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 30 вересня 2018 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 30 вересня 2018 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав, в сумі 10 тис. грн. Зобов'язання пов'язані з виконанням проектних робіт, монтажу, пусконаладжування системи автоматичного газового пожежогасіння.

*зобов'язання оперативного лізингу (оренди)*

У звітному та попередньому періодах у Банку відсутні укладені невідмовні угоди про оренду/суборенду, тому немає й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх орендних/суборендних платежів.

*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 26.1. Структура зобов'язань з кредитування**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	1 155
2	Невикористані кредитні лінії	29 077	103 960
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(80)
4	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>29 077</b>	<b>105 035</b>

Максимальний *потенційний кредитний ризик* за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги, що за своєю структурою зобов'язання в достатній мірі забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і

потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій помірний. Крім того, всі зобов'язання з кредитування є відкличними, що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.

**Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	3	4
1	Гривня	29 077	105 035
2	<b>Усього</b>	<b>29 077</b>	<b>105 035</b>

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 26.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018 року		31 грудня 2017 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Цінні папери (ОВДП)	192 987	177 322	263 783	237 508
2	<b>Усього</b>	<b>192 987</b>	<b>177 322</b>	<b>263 783</b>	<b>237 508</b>

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, справедлива вартість яких складає 192 987 тис. грн.

### Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

За критеріями МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк у проміжній фінансовій звітності розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки).

Банк визнає осіб пов'язаними із Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

**Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 23%)	-	-	-	-	134	-	52

2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	11	-	31
3	Інші активи	-	8	170	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 3,5%)	-	478	322	-	320	-	1830
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	2	-	-	17	-	8

**Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	1	1 138	-	29	-	11
2	Процентні витрати	-	1 179	-	-	-	-	26
3	Комісійні доходи	-	68	199	-	7	-	15
4	Відрахування до резерву від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(2)	-	7	-	31
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(4)	-	-	(16)	-	(13)
6	Витрати на виплати працівникам	-	81 832	-	-	3 900	-	27 300

**Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	120	-	-	251	-	129
3	Інші потенційні зобов'язання	-	227	-	-	284	-	266

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування. До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток. До складу гарантій отриманих включені отримані поруки.

**Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	178	-	-	2 189	-	1 050
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	178	16 486	-	2 238	-	1 000

**Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 25%)	-	-	16 822	-	186	-	1
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	2	-	5	-	-
3	Інші активи	-	7	187	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23%)	-	18 597	26	-	444	-	3 176
5	Резерви за зобов'язаннями	-	4	-	-	16	-	15
6	Інші зобов'язання	-	-	3	-	12	-	6

**Таблиця 27.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	3 056	-	67	-	30
2	Процентні витрати	-	3 066	-	-	-	-	69

3	Комісійні доходи	-	23	15	-	5	-	14
4	Комісійні витрати	-	-	25	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	34	-	9	-	(21)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-	-	(2)	-	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	1 757	-	-	2 738	-	3 202

**Таблиця 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії отримані	-	-	60 000	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	120	-	-	261	-	210
3	Інші потенційні зобов'язання	-	190	-	-	252	-	319

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування. До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток. До складу гарантії отриманих включені отримані поруки.

**Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	60	-	-	1 991	-	609
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	60	1 016	-	2 147	-	778



**Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 900	-	2 738	-

**Примітка 28. Події після дати балансу**

Після дати балансу 30 вересня 2018 року (кінець дня) та до дати затвердження проміжної фінансової звітності Банку за III квартал 2018 року, підготовленої для оприлюднення, змін, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2018 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А. Іщенко

А.М. Пєшкова

