

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)



Іщенко В.А.

(прізвище та ініціали керівника)

23.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

- | | |
|------------------------------------|--|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК 3/4» |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 36002395 |
| 4. Місцезнаходження | Кирилівська, 25, м. Київ, Подільський, 04080,
Україна |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 364-98-00, (044)364-98-01 |
| 6. Електронна поштова адреса | m.korneva@bank34.ua |

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|----------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 23.04.2018
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | 79 Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" | 25.04.2018
(дата) |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | |
| 3. Річна інформація розміщена на сторінці | https://www.bank34.ua/special_info/yr.2018/ в мережі Інтернет | 25.04.2018
(дата) |
| | (адреса сторінки) | |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	

оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій. 17. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій та не надавав іпотечного покриття. 18. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття відсутня, оскільки емітент не надавав іпотечного покриття. 19. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. 20. Інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій, сертифікатів. 21. Основні відомості про ФОН відсутні, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 22. Інформація про випуски сертифікатів ФОН відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 23. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 24. Розрахунок вартості чистих активів ФОН відсутній, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 25. Правила ФОН відсутні, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 26. Відомості про аудиторський висновок (звіт) відсутні, оскільки емітент є публічним акціонерним товариством, що здійснював виключно приватне (закрите) розміщення цінних паперів. 27. В розділі "Інформація про дивіденди" не заповнено дати складання переліку власників привілейованих акцій, оскільки емітент не випускав привілейовані акції. 28. Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) відсутній, оскільки емітент використовує тільки прямий метод розрахунку. 29. Річна фінансова звітність за стандартами бухгалтерського обліку (не міжнародними) відсутня, оскільки емітент складає річну фінансову звітність за міжнародними стандартами. 30. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо), оскільки емітент на виступав поручителем та не надавав забезпечення за випуск боргових цінних паперів. 31. Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, оскільки емітент не здійснював випусків

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	A01 № 602475	
3. Дата проведення державної реєстрації		15.07.2008
4. Територія (область)	м. Київ	
5. Статутний капітал (грн)		403200000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		117
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
10. Органи управління підприємства:		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України	
2) МФО банку	300001	
3) поточний рахунок	32007119901026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"	
5) МФО банку	320478	
6) поточний рахунок	1600915222	

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	248	07.11.2011	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	серія АЕ № 263215	20.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Термін дії з 12.10.2013р. Необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами	Серія АЕ № 294781	07.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Термін дії з 07.04.2015р. - необмежений				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	серія АЕ № 294791	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Термін дії з 01.05.2015р. - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг	серія АЕ № 294793	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Термін дії з 01.05.2015р. - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність	серія АЕ № 294792	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Термін дії з 01.05.2015р. - необмежений				

1	2	3	4	5
Додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	248-3	19.12.2016	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	248-3	19.12.2016	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				

**14. Інформація щодо посади корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)**

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
		д/н	д/н, д/н
Опис: Посада корпоративного секретаря в Банку не створена.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB+
		31.05.2017	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB+
		15.12.2017	

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Іщенко Вадим Андрійович			100,0000000000
Лагун Антоніна Іванівна			0,0000000000
Лагун Микола Іванович			0,0000000000
		Усього:	100,0000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада*: Голова Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Ніколенко Олександр Володимирович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження**: 1957
- 5) освіта**: Вища, Чернівецький державний університет, Київський національний економічний університет
- 6) стаж роботи (років)**: 37
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ПАТ "БАНК 3/4", Радник Голови Правління
- 8) дата набуття повноважень та 19.04.2017 до наступних чергових загальних зборів термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис: Рішенням акціонера Банку № 2 від 19.04.2017р. призначено Ніколенка Олександра Володимировича (згода на розкриття паспортних даних не надана) на посаду Голови Спостережної ради Банку. Обіймає посаду з 17 серпня 2015 року (переобрання згідно з вимогами законодавства). Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку. Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває та головує на Загальних зборах, повідомляє про обрання Спостережною радою секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну раду. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про виплату винагороди, в т.ч. в натуральній формі, за 2017 рік не приймалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 37 років. З вересня 2005 року по серпень 2014 року Ніколенко О.В. працював у Національному банку України на посаді заступника директора департаменту - начальника управління валютних операцій Департаменту з управління валютним резервом та здійснення операцій на відкритому ринку. Починаючи з вересня 2014 року він працював на посаді радника Голови Правління ПАТ "Банк 3/4", а 17.08.2015 р. був переведений на посаду Голови Спостережної ради Банку. На даний момент не перебуває у трудових відносинах з Банком. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) посада*: Голова Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Іщенко Вадим Андрійович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:

- 4) рік народження**: 1975

5) освіта**:
Вища, Львівський університет бізнесу та права, спеціальність «Фінанси»

6) стаж роботи (років)**: 21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Заступник Голови Правління ВАТ «БАНК 3/4»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 22.06.2010 безстроково

9) опис: 13 травня 2010 року рішенням Спостережної ради, з урахуванням вимог ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Іщенко В.А. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) призначений виконуючим обов'язки Голови Правління Банку. У зв'язку з погодженням кандидатури Іщенко В.А. на посаду Голови Правління Банку, з 22 червня 2010 року Іщенко В.А. обіймає посаду Голови Правління Банку. Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису банку.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2017 рік не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Голова Правління має повноваження та обов'язки, визначені статутом емітента та Положенням про Правління емітента, зокрема:

- керує роботою Правління, поточними справами банку;
- без довіреності діє від імені банку, представляє його інтереси перед юридичними та фізичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, судами;
- вчиняє будь-які правочини від імені банку, підписує договори від імені банку та будь-які документи з питань діяльності банку;
- видає накази та розпорядження з питань діяльності банку;
- видає довіреності від імені банку;
- затверджує штатний розклад банку;
- призначає на роботу і звільняє працівників з роботи в банку, встановлює працівникам банку оклади і визначає інші умови оплати праці, заохочує працівників і накладає на них дисциплінарні стягнення;
- затверджує положення (порядки, регламенти, правила, технологічні карти), крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів, Спостережної ради або Правління,
- затверджує посадові інструкції, типові форми договорів;
- розподіляє обов'язки між членами Правління;
- розпоряджається майном та коштами банку.

Іщенко В.А. має загальний стаж роботи 21 рік. З квітня 2010 року він працював на посаді заступника Голови Правління ВАТ «Банк 3/4» (м.Київ), у травні 2010 року був призначений виконуючим обов'язки Голови Правління ВАТ «Банк 3/4» (м.Київ). З червня 2010 року і до цього часу працює на посаді Голови Правління емітента.

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*: Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Марков Дмитро Георгійович

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**:

1953

5) освіта**:

Вища, Московський Орден Трудового Червоного Прапора
інститут народного господарства ім. Г.В.Плеханова

6) стаж роботи (років)**:

38

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: економічний радник відділу
забезпечення діяльності директора Аграрної біржі (місто Київ)

8) дата набуття повноважень та 19.04.2017 до наступних чергових загальних зборів
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Рішенням Акціонера Банку № 2 від 19.04.2017р. призначено Маркова Дмитра
Георгійовича (згода на розкриття паспортних даних не надана) незалежним членом Спостережної
ради Банку. Обіймав посаду з 13 жовтня 2015 р. (переобрання згідно з вимогами законодавства).
Повноваження та обов'язки члена Спостережної ради визначені статутом Банку та Положенням
про Спостережну раду Банку. До компетенції члена Спостережної ради належить вирішення
питань, передбачених законодавством, Статутом Банку, а також переданих на вирішення
Спостережної ради Загальними зборами. В штаті Емітента не перебуває, оплата праці члена
Спостережної ради Емітентом не здійснюється. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про
виплату винагороди, в т.ч. в натуральній формі, за 2017 рік не приймалось. Непогашеної
судимості за корисливі та посадові злочини Марков Д.Г. не має. Загальний стаж роботи - 38 років.
Попередні посади (протягом останніх 5 років)

У період з лютого 2012 р. по червень 2013 р. Марков Д.Г. працював на посаді економічного
радника відділу забезпечення діяльності директора Аграрної біржі (місто Київ), після цього він
вийшов на пенсію за віком, і більше не працює та не займає посад на будь-яких інших
підприємствах. Марков Д.Г. є незалежним членом Спостережної ради.

1) посада*:

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи:

фізична особа Малев Віктор Володимирович

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**:

1956

5) освіта**:

вища, Національний технічний університет України
«Київський політехнічний інститут»

6) стаж роботи (років)**:

34

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Провідний спеціаліст Відділу
кредитної експертизи клієнтів середнього та малого бізнесу Упр-я кредитної експертизи юр.осіб
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНПРО"

8) дата набуття повноважень та 19.04.2017 до наступних чергових загальних зборів
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Рішенням Акціонера Банку № 2 від 19.04.2017р. призначено Малєва В.В. (згода на

розкриття паспортних даних не надана) незалежним членом Спостережної ради Банку. Обіймав посаду з 23 листопада 2016 р. (переобрання згідно з вимогами законодавства).

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені чинним законодавством, Статутом Емітента та Положенням про Спостережну раду ПАТ «БАНК 3/4». Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про виплату винагороди, в т.ч. в натуральній формі, за 2017 рік не приймалось. Призначений до складу Спостережної ради з метою формування належного кількісного та якісного складу цього органу Емітента. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 34. Попередні посади (протягом останніх 5 років): з листопада 2011 по березень 2015 року працював в ПАТ КБ «НАДРА» (м.Київ) на посаді головного економіста в Департаменті аналізу ризиків, Управлінні аналізу ризиків; з травня по вересень 2015 року Провідний спеціаліст Відділу кредитної експертизи клієнтів середнього та малого бізнесу Управління кредитної експертизи юридичних осіб ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНПРО» (м.Київ). Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Малев В.В. є незалежним членом Спостережної ради.

- 1) посада*: Член Спостережної ради
 - 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Коваленко Олександр Іванович
 - 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
 - 4) рік народження**: 1971
 - 5) освіта**: вища, Київський Державний Економічний Університет
 - 6) стаж роботи (років)**: 29
 - 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ПАТ "БАНК 3/4", начальник відділу торгівлі цінними паперами Управління інвестиційного бізнесу
 - 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 19.04.2017 до наступних чергових загальних зборів
 - 9) опис: Рішенням Акціонера Банку № 2 від 19.04.2017р. призначено коваленка О.І. (згода на розкриття паспортних даних не надана) членом Спостережної ради Банку. Обіймав посаду з 23 листопада 2016 р. (переобрання згідно з вимогами законодавства). Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом емітента та Положенням про Спостережну раду Банку. До компетенції члена Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, Статутом Банку, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами. Перебуває в штаті емітента на посаді Член Спостережної ради та одержує винагороду згідно штатного розкладу. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2017 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Призначений до складу Спостережної ради з метою формування належного кількісного та якісного складу цього органу Емітента.
- Загальний стаж роботи (років) - 29. Попередні посади (протягом останніх 5 років): з жовтня 2013 по листопад 2016 р. - ПАТ "БАНК 3/4" (м. Київ), начальник відділу торгівлі цінними паперами Управління інвестиційного бізнесу, з січня 2008 по жовтень 2013 - АБ "Брокбізнесбанк" (м.Київ), начальник управління операцій на фондовому ринку, директор з розвитку операцій з цінними паперами департаменту казначейських операцій. Посадова особа не працює та не займає посад на

будь-яких інших підприємствах. Член Спостережної ради є представником акціонера.

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Заруда Ігор Віталійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**:

1959

5) освіта**:

Вища, Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка

6) стаж роботи (років)**: 40

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Радник Голови Правління ВАТ "БАНК 3/4"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 05.05.2010 безстроково

9) опис: 30 квітня 2010 року рішенням Спостережної ради, Заруду І.В. (згода на розкриття паспортних даних відсутня), який на той час займав посаду Радника Голови Правління, призначено членом Правління Банку, 05 травня 2010 року його переведено на посаду Заступника Голови Правління.

Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2017 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом емітента та Положенням про Правління, наказом про розподіл функціональних обов'язків, внутрішніми наказами, положеннями, технологічними картами тощо, та довіреностей. Загальний стаж роботи 40 років. У травні 2010 року був призначений Заступником Голови Правління банку, і до цього часу працює на цій посаді.

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Козачинський Назарій Сергійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**:

1981

5) освіта**:

Вища, Київський національний економічний університет

6) стаж роботи (років)**: 16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Начальник відділу фінансового моніторингу - член Правління ПАТ "Банк "Столиця".

8) дата набуття повноважень та 16.01.2012 безстроково
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: 12 січня 2012 року призначений на посаду начальника управління фінансового моніторингу ПАТ "БАНК 3/4". 16 січня 2012 р. єдиний акціонер Банку прийняв рішення № 1 про призначення Козачинського Н.С. членом Правління. Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2017 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Козачинський Н.С. є відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу, очолює управління фінансового моніторингу. Козачинський Н.С. має загальний стаж роботи 16 років. 3 січня 2012 року працює в ПАТ «БАНК 3/4» (м.Київ).

1) посада*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Баданін Артем Валентинович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1978

5) освіта**: Вища, Тернопільська академія народного господарства, спеціальність Економіка підприємства. Університет економіки і права "КРОК", спеціальність Правознавство

6) стаж роботи (років)**: 19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ПАТ "БАНК 3/4", начальник управління ризиків та фінансового аналізу

8) дата набуття повноважень та 23.11.2016 безстроково
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом, Положенням про Правління, посадовою інструкцією. Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2017 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Зміни у персональному складі Правління у звітному періоді викликані необхідністю вдосконалення системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Загальний стаж роботи (років) - 19. Попередні посади (протягом останніх 5 років): ПАТ "БАНК 3/4" (м.Київ), з лютого 2011 по червень 2012 начальник служби внутрішнього аудиту, з червня 2012 по теперішній час начальник управління ризиків та фінансового аналізу. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*: виконуюча обов'язки Головного бухгалтера

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Хроловська Алла Олексіївна
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**:

1976

5) освіта**:

Вища, Львівський банківський інститут Національного банку
України, спеціальність "Банківська справа"

6) стаж роботи (років)**:

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ПАТ "БАНК 3/4" заступник
головного бухгалтера

8) дата набуття повноважень та 04.12.2017 до погодження кандидатури Пешкової А.М. на
термін, на який обрано (призначено): посаду головного бухгалтера

9) опис: Призначена виконуючою обов'язки головного бухгалтера з 04.12.2017р. до погодження
кандидатури Пешкової А.М. на посаду Головного бухгалтера Банку Національним банком
України. Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів
акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи
за 2017 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом емітента, посадовою інструкцією
та законодавством. Хроловська А.О. має загальний стаж роботи 24 роки. Попередні посади
(протягом останніх 5 років): з 2010 р. Заступник Головного бухгалтера ПАТ «БАНК 3/4»
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*:

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи:

фізична особа Найман Ерік Леонтійович

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**:

1969

5) освіта**:

Вища, Новосибірський інститут народного господарства,
Російська Федерація, 1993, спеціальність "Фінанси та кредит"

6) стаж роботи (років)**:

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ТОВ "Капітал Таймс", Заступник
директора з фінансових питань

8) дата набуття повноважень та 19.04.2017 до наступних чергових загальних зборів
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Рішенням Акціонера Банку № 2 від 19.04.2017р. призначено Наймана Е.Л. (згода на
розкриття паспортних даних не надана) незалежним членом Спостережної ради Банку. Обіймав
посаду з 01 січня 2017 р. (переобрання згідно з вимогами законодавства). Повноваження та
обов'язки посадової особи визначені статутом емітента та Положенням про Спостережну раду
Банку. До компетенції члена Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених
законодавством, Статутом Банку, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними
зборами. Перебуває в штаті емітента на посаді Член Спостережної ради та одержує винагороду
згідно штатного розкладу. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому

числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2017 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Призначений до складу Спостережної ради з метою формування належного кількісного та якісного складу цього органу Емітента.

Загальний стаж роботи (років) - 21. Попередні посади (протягом останніх 5 років): з 2011 р. по т.ч. заступник директора з фінансових питань ТОВ «Капітал Таймс». Член Спостережної ради є незалежним членом Ради.

* Зазначаються у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

*** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					проті іменні	проті на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	фізична особа Іщенко Вадим Андрійович		35000	100,00000000000000	35000	0	0	0
Член Спостережної ради	фізична особа Марков Дмитро Георгійович		0	0,00000000000000	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	фізична особа Ніколенко Олександр Володимирович		0	0,00000000000000	0	0	0	0
виконуюча обов'язки Головного бухгалтера	фізична особа Хроловська Алла Олексіївна		0	0,00000000000000	0	0	0	0

	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Спостережної ради	фізична особа		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
	Коваленко Олександр Іванович							
Член Правління	фізична особа		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
	Баданін Артем Валентинович							
Член Спостережної ради	фізична особа		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
	Малев Віктор Володимирович							
Член Правління	фізична особа		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
	Козачинський Назарій Сергійович							
Член Спостережної ради	фізична особа		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
	Найман Ерік Леонтійович							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Правління	фізична особа Заруда Ігор Віталійович		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
		Усього:	35000	100,0000000000000000	35000	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	привілейовані іменні
Іщенко Вадим Андрійович			35000	100	35000	0
Усього:			35000	100	35000	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.12.2017	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Затвердити фонд оплати праці Голови та членів Правління Банку та фонд премій та інших заохочувальних виплат працівникам Банку на 2018 рік. Голові Правління ПАТ «БАНК 3/4» забезпечити виконання цього рішення та самостійно визначати доцільність та розмір преміювання та здійснення інших заохочувальних виплат працівників Банку, в тому числі Правління Банку у 2018 р.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	05.10.2017	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер. Результати розгляду питань порядку денного: 1. відкрити Відділення №6 ПАТ «БАНК 3/4» за адресою: 01021, м.Київ, ВУЛИЦЯ ШОВКОВИЧНА, будинок 13/2, нежитлове приміщення №137.2. Затвердити Положення про Відділення №6 ПАТ «БАНК 3/4». 3. Встановити такий перелік видів діяльності, банківських та інших фінансових послуг (функцій), які має право здійснювати Відділення №6 ПАТ «БАНК 3/4»: 1) Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа від імені Банку та на умовах, визначених Банком</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	31.08.2017	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер. Результати розгляду питань порядку денного: 1. виплатити дивіденди в загальному розмірі 4884600,00 грн. (чотири мільйони вісімсот вісімдесят чотири тисячі шістсот гривень 00 копійок), що складає 139,56 грн. (сто тридцять дев'ять гривень 56 копійок) на одну акцію. 2. Визначити строк виплати дивідендів – один місяць з дня прийняття цього рішення. 3. Визначити спосіб виплати дивідендів безпосередньо ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БАНК 3/4» на користь акціонера(акціонерів). Виплату провести всієї суми дивідендів (без дроблення на частки). 4. Спостережній раді встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та дату початку виплати з урахуванням строку виплати дивідендів, встановленим в п. 2 цього рішення. 5. Визначити спосіб повідомлення акціонерів про виплату дивідендів: шляхом вручення особисто під розпис (п. 3.13. Статуту ПАТ «БАНК 3/4»). 6. Затвердити Дивідендну політику ПАТ «БАНК 3/4».</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	01.06.2017	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер
 Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер
 Результати розгляду питань порядку денного: 1.Виплатити дивіденди в загальному розмірі 910000,00 грн. (дев'ятсот десять тисяч гривень 00 копійок), що складає 26,00 грн. (двадцять шість гривень 00 копійок) на одну акцію. 2.Визначити строк виплати дивідендів – один місяць з дня прийняття цього рішення. 3.Визначити спосіб виплати дивідендів безпосередньо ПАТ «БАНК 3/4» на користь акціонера(акціонерів). Виплату провести всієї суми дивідендів (без дроблення на частки). 4.Спостережній раді встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та дату початку виплати з урахуванням строку виплати дивідендів, встановленим в п. 1 цього рішення. 5.Визначити спосіб повідомлення акціонерів про виплату дивідендів: шляхом вручення особисто під розпис (п. 3.13. Статуту ПАТ «БАНК 3/4»).

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2017	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті:</p> <p>1.Прийняти до відома, затвердити звіт Правління ПАТ «БАНК 3/4» про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК 3/4» за 2016 рік та визнати роботу Правління в 2016 році задовільною.</p> <p>2.Прийняти до відома звіт Спостережної ради ПАТ «БАНК 3/4» про роботу в 2016 році.</p> <p>3.Затвердити Річний фінансовий звіт ПАТ «БАНК 3/4» за 2016 рік, висновок про аудит та звіт зовнішнього аудитора.</p> <p>4.Затвердити заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора.</p> <p>5.Відповідно до ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства» припинити повноваження Голови та членів Спостережної ради ПАТ «БАНК 3/4»: Ніколенко Олександра Володимировича – Голови Спостережної ради; Коваленка Олександра Івановича, члена Спостережної ради; Маркова Дмитра Георгійовича, незалежного члена Спостережної ради; Малева Віктора Володимировича, незалежного члена Спостережної ради; Наймана Еріка Леонтійовича, незалежного члена Спостережної ради.</p> <p>6.Відповідно до вимог ст. 53 Закону України «Про акціонерні товариства»: обрати на строк до чергових Річних зборів Голову та членів Спостережної ради ПАТ «БАНК 3/4»: Ніколенко Олександра Володимировича – Головою Спостережної ради; Коваленка Олександра Івановича, членом Спостережної ради; Маркова Дмитра Георгійовича, незалежним членом Спостережної ради; Малева Віктора Володимировича, незалежним членом Спостережної ради; Наймана Еріка Леонтійовича, незалежним членом Спостережної ради.</p> <p>7.Затвердити суму прибутку ПАТ «БАНК 3/4» за 2016 рік в розмірі 56034453,20 грн. та наступний розподіл прибутку:-Частину прибутку за 2016 рік, що складає 5% від одержаного прибутку в розмірі 2801722,66 грн. направити на збільшення Резервного фонду Банку. -Частину прибутку за 2016 рік в сумі 53,20 млн.грн. спрямувати на збільшення статутного капіталу. -Залишок прибутку за 2016 рік у сумі 32730,54 грн. залишити нерозподіленим.-Дивіденди не нараховувати та не виплачувати.</p> <p>8.Збільшити статутний капітал ПАТ «БАНК 3/4» з 350,00 млн.грн.до 403,20 млн.грн. шляхом підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Банку із 10000,00 грн. до 11520,00 грн. за одну просту іменну акцію, за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за результатами діяльності у 2016 році, в розмірі 53,20 млн.грн. 9.Прийняти рішення про випуск акцій ПАТ «БАНК 3/4» нової номінальної вартості та затвердити рішення про випуск акцій нової номінальної вартості. 10.Внести зміни до Статуту ПАТ «БАНК 3/4», пов'язані зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, шляхом його викладення в новій редакції. Затвердити Статут ПАТ «БАНК 3/4» в новій редакції.</p> <p>11.Уповноважити Голову ПравлінняПАТ «БАНК 3/4» Іщенко Вадима Андрійовича підписати Статут ПАТ «БАНК 3/4» в новій редакції.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	05.01.2017	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: 1. Надати згоду на вчинення значних правочинів ПАТ «БАНК 3/4»: 1.1. На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з державними цінними паперами в граничній сукупній вартості правочинів в сумі 1,00 млрд.грн. на одну угоду (одного контрагента); 1.2. на проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій на міжбанківському ринку (України та міжнародному) в граничній сукупній вартості правочинів в сумі 3,00 млрд.грн. або еквівалент в іноземній валюті (на одного контрагента); 1.3. на проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з залучення депозитів (крім міжбанківських) в граничній сукупній вартості правочинів в сумі 700,00 млн.грн. на одного контрагента; 1.4. на проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з розміщення кредитів (крім міжбанківських) в граничній сукупній вартості правочинів в сумі до 350,00 млн.грн. на одного контрагента. 2. Встановити термін дії цього рішення – один рік. 3. Встановити, що дане рішення не обмежує акціонера приймати рішення про вчинення інших значних правочинів. При виконанні цього рішення дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, є обов'язковим.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	03.01.2017	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: 1. Затвердити фонд оплати праці Голови та членів Правління Банку та фонд премій та інших заохочувальних виплат працівникам Банку на 2017 рік. 2. Голові Правління ПАТ «БАНК 3/4» забезпечити виконання цього рішення та самостійно визначати доцільність та розмір преміювання та здійснення інших заохочувальних виплат працівників Банку, в тому числі Правління Банку у 2017 р</p>		

VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		У звітньому періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	5794600	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн	0	0	165,56	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн	0	0	5794600	0
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			19.06.2017	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				

Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/ відправлених дивідендів на відповідну дату				
21.06.2017			910000,00	
19.09.2017			4884600,00	

Опис: Рішення про виплату дивідендів приймлось у звітньому періоді 2 рази: 01.06.2017р. (рішення акціонера №3) та 31.08.2017р. (рішення №4). Дати складення переліку осіб, які мають право на виплату дивідендів, визначені Спостережною радою емітента: 19.06.2017р. та 15.09.2017р. Відповідно. Виплата дивідендів здійснювалась безпосередньо акціонеру, всією сумою відповідно до рішення загальних зборів (рішення акціонера). При виплаті дивідендів Емітентом утримано суму податку на доходи фізичних осіб та суму військового збору. Дивіденди сплачувались за рахунок прибутку, одержаного у 2015 та у 2016 роках.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	01204513
Місцезнаходження	вул. Саксаганського, 53/80, оф. 301, м. Київ, Голосіївський, 01033
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1970
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	(044) 287-70-55
Факс	(044) 287-42-94
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудит річної фінансової звітності емітента за 2017 рік, аудит якості активів, послуги з консультування, засвідчення достовірності фінансової звітності	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20474912
Місцезнаходження	вул. Іллінська, 8, м. Київ, Подільський, 04070, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569137
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.12.2010
Міжміський код та телефон	(044) 391-11-22
Факс	(044) 391-11-21
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Банк здійснює обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у цій страховій компанії, строк дії договору страхування 2017-2018рр.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Аверс"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35489734
Місцезнаходження	бульвар Вацлава Гавела, будинок 8, м. Київ, Солом'янський, 03680
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500392
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.11.2009
Міжміський код та телефон	(044)455-03-21
Факс	(044)455-43-22
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Банк користується послугами цієї компанії з метою страхування власного автотранспорту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33262696
Місцезнаходження	вул. Обухівська, будинок 135, офіс 11, м. Київ, Святошинський, 03164
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 3629084
Факс	(044) 5212015
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Банк користується послугами цього рейтингового агентства з метою підтвердження кредитного рейтингу з 2016р. Протягом 2017 року рейтингове агентство надавало Емітенту послуги з оновлення кредитного рейтингу та рейтингу депозитів.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	ВУЛИЦЯ ШОВКОВИЧНА, будинок 42-44, місто Київ, Печерський район, 01004
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	261
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2009
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
<p>Опис: Банк, як торговець цінними паперами, користувався послугами фондової біржі для проведення операцій купівлі-продажу (в тому числі РЕПО) цінних паперів на організованому ринку для власних потреб та потреб клієнтів. В інформації про номер та дату видачі ліцензії зазначено відомості про номер і дату рішення про видачу ліцензії, відповідно до інформації, розкритої на веб-сайті організатора торгівлі.</p>	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство	
Код за ЄДРПОУ	33718227	
Місцезнаходження	вул. Воскресенська, будинок 30, Дніпро, Шевченківський, Дніпропетровська область, 49000	
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	231	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.03.2008	
Міжміський код та телефон	(044) 537-62-12, (056) 373-95-94	
Факс	(056) 373-95-94	
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)	
<p>Опис: Банк, як торговець цінними паперами, користувався послугами фондової біржі для проведення операцій купівлі-продажу (в тому числі РЕПО) цінних паперів на організованому ринку для власних потреб та потреб клієнтів. В інформації про номер та дату видачі ліцензії зазначено відомості про номер і дату рішення про видачу ліцензії, відповідно до інформації, розкритої на веб-сайті організатора торгівлі.</p>		

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	вул. Нижній Вал, буд. 17/8, місто Київ, Подільський, 04071
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
<p>Опис: Банк, як емітент цінних паперів та як депозитарна установа, на договірній основі користується послугами депозитарію з обслуговування власної емісії цінних паперів та послугами з відкриття і обслуговування рахунку в цінних паперах, зберігання та обліку цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України), права на які належать Банку і депонентам Банку</p>	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національний банк України
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Код за ЄДРПОУ	00032106
Місцезнаходження	вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, Печерський, 01601
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)254-06-16
Факс	(044)254-06-16
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Національного банку України
<p>Опис: Емітент, як депозитарна установа, користується послугами Національного банку України, як депозитарія цінних паперів, з відкриття і ведення рахунку в цінних паперах, зберігання та обліку цінних паперів (державних цінних паперів та облігацій місцевих позик), облік яких відповідно до законодавства України належить до компетенції Національного банку, права на які належать Емітенту і депонентам Емітента.</p>	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна, буд. 7-г, м. Київ, Шевченківський, 04107
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42
Факс	(044) 481-00-99
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
<p>Опис: Банк користується послугами Розрахункового центру як клірингової установи на підставі укладеного договору. Також Банк користується послугами Розрахункового центру з метою проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, вчинених на фондовій біржі, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати".</p>	

11. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.06.2017	67/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000196869	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	11520,00	35000	403200000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу за рахунок збільшення номінальної вартості акцій за рахунок прибутку емітента, зроблено з метою підвищення надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.

Спосіб розміщення: шляхом підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Банку із 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок) за одну просту іменну акцію до 11 520,00 грн. (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять гривень 00 копійок) за одну просту іменну акцію, за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за результатами діяльності у 2016 році, в розмірі 53 200 000,00 грн. (п'ятдесят три мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок).

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16.02.2017	23/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000196869	Акція проста бездокументарна а іменна	Бездокументарні іменні	10000,00	35000	350000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було. Мета додаткової емісії: емісія не відбувалася, зареєстрований випуск акцій у зв'язку з деномінацією акцій існуючої загальної номінальної вартості. Спосіб розміщення: збільшення капіталу не відбувалось, свідоцтво одержано у зв'язку з підвищенням номінальної вартості простих іменних акцій банку з 0,10 грн. одну просту іменну акцію до 10000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок) за одну просту іменну акцію зі зменшення кількості акцій до 35000 штук.</p>									
09.04.2013	36/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна а іменна	Бездокументарні іменні	0,10	3500000000	350000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p>									
<p>Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.</p>									
<p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	64/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	2670000000	267000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.</p> <p>Слосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.12.2010	1178/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	185000000	185000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.</p> <p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.</p>									
26.12.2007	542/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	750000000	750000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета емісії: дана емісія є розміщенням акцій серед засновників акціонерного товариства.</p> <p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення серед засновників товариства.</p>									

ХІ. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

Емітент зареєстрований Національним банком України в 2008 р. у формі відкритого акціонерного товариства, 5 листопада 2008 року Емітент отримав Банківську ліцензію № 248 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктом 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", 24 березня 2010 року Банк отримав дозвіл № 248-1 до Банківської ліцензії № 248 на здійснення окремих банківських операцій.

Згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів (протокол № 14 від 26.04.2010р.) змінено місцезнаходження Емітента. Національним банком України 27.05.2010 року погоджені зміни до Статуту Емітента у зв'язку із зміною місцезнаходження Емітента (нова адреса: 04080, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, 25). Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 07.06.2010 року.

Загальними зборами акціонерів Емітента 04 жовтня 2010 року прийнято рішення привести діяльність Емітента у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку з чим змінити найменування ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4” на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „БАНК 3/4”, та затвердити Статут і інші внутрішні документи Емітента. Національним банком України 20 жовтня 2010 року погоджені зміни до Статуту Емітента у зв'язку з приведенням його у відповідність до вимог законодавства України та зміною найменування Емітента. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 25 жовтня 2010 року.

Враховуючи те, що ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" є правонаступником прав та зобов'язань ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», Національний банк України надав банківську ліцензію та письмовий дозвіл на здійснення окремих операцій ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "БАНК 3/4" з переліком операцій, які мало ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „БАНК 3/4”, 28 жовтня 2010 року.

З метою здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Банк отримав ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (дата прийняття рішення про видачу ліцензій: 30.04.2010, дата видачі ліцензій - 08.11.2010р.) на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності (серія АГ № 399426), дилерської діяльності (серія АГ №399427), андеррайтингу (серія АГ №399428).

Протягом 2011 року Банком було розширено перелік операцій, які має право здійснювати Банк: 09 червня 2011 року за клопотанням Банку Національним банком України було видано Дозвіл на здійснення банківських операцій № 248-2, який доповнено операціями з залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках, торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках, операції з банківськими металами на валютному ринку України, довірче управління коштами і цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

В 2011 році Емітент отримав ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

07 листопада 2011 року у зв'язку зі змінами в чинному законодавстві Емітенту Національним банком України було замінено банківську ліцензію, письмовий дозвіл та додаток до нього на Банківську ліцензію, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій (№ 248 від 07.11.2011р.).

У червні 2011 року розпочало діяльність Львівське відділення № 1 ПАТ «БАНК 3/4».

Протягом 2012 року Емітент почав надання клієнтам нових послуг. Так, у травні 2012 року Емітент у зв'язку з набуттям статусу асоційованого члена VISA INTERNATIONAL розпочав випуск (емісію) банківських платіжних карток – VISA CLASSIC, GOLD, PLATINUM. В жовтні 2012 року Емітент розпочав новий вид діяльності – діяльність з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

У червні 2012 року розпочало діяльність Київське відділення № 2 ПАТ «БАНК 3/4».

В 2013 році у зв'язку зі змінами в законодавстві України, Емітент отримав ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (серія АЕ № 263215) на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: Депозитарна діяльність депозитарної установи. Вказана ліцензія була отримана заздалегідь (20.08.2013р.), отже Емітент розпочав даний вид діяльності з першого дня набуття чинності нових законодавчих вимог та забезпечив безперервне обслуговування операцій клієнтів та власних операцій.

У 2014 році були відкриті 2 нових відділення Банку, а саме: 24 лютого 2014р. - Відділення КРД ПАТ "БАНК 3/4", і 8 грудня 2014р. - Відділення №4 ПАТ "БАНК 3/4".

У зв'язку з розширенням переліку валютних операцій, які здійснює Емітент, а саме доповнення його 2 новими видами операцій: залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; торгівля банківськими металами на міжнародних ринках, Банком отримано нову Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 04.07.2014 за №248-2, видану Національним Банком України та Додаток

до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій з переліком валютних операцій, які має право здійснювати Банк від 04.07.2014 за №248-2, виданий Національним банком України.

07.04.2015р. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було надано Банку ліцензію на новий вид професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: «Діяльність з управління цінними паперами» (ліцензія серії АЕ №294781, строк дії з 07.04.2015р. - необмежений). Крім того, у зв'язку з закінченням строку дії раніше наданих ліцензій, Банк отримав нові ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (дата прийняття рішення про видачу ліцензій: 07.04.2015, дата видачі чинних ліцензій - 30.04.2015р.) на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності (серія АЕ №294791), дилерської діяльності (серія АЕ №294792), андеррайтингу (серія АЕ №294793). Строк дії цих ліцензій - з 01.05.2015 - безстроково.

У зв'язку зі змінами в законодавстві України, та з метою приведення установчого документу Емітента у відповідність до таких змін, в серпні 2015 року було зареєстровано нову редакцію Статуту Емітента, якою запроваджений інститут незалежних членів Спостережної ради та виключено Ревізійну комісію зі складу органів контролю Емітента.

01.09.2015р. було відкрито нове відділення - Відділення №5 ПАТ "БАНК 3/4".

В 2016 році за заявою Емітента було замінено Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій з додатком до неї (у зв'язку з заміною бланку, без зміни переліку операцій). 19.12.2016р. єдиний Акціонер затвердив нову редакцію Статуту та прийняв рішення про зміну адреси: у зв'язку з перейменуванням вулиці Фрунзе, адреса Емітента змінилась на 04050, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25, що відбулось без фактичного переміщення Емітента.

У 2017 році відбувались процеси вдосконалення системи корпоративного управління, збільшувалась роль Спостережної ради у процесах управління ризиками Банку. Спостережна рада запровадила постійний контроль за системою внутрішнього контролю та моніторинг системи управління ризиками.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку та зміцненню соціального сектора економіки, підвищенню ефективності суспільного виробництва, зміцненню грошового обігу та купівельної спроможності національної валюти України, надання послуг населенню, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів. Банк створено для надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, але не обмежуючись інвестиційні банківські послуги, з метою сприяння інвестування в економіку України.

В 2011 році за рахунок додаткової емісії акцій було збільшено (сплачено та зареєстровано) статутний капітал Банку на 110 млн.грн. до розміру 185 млн.грн.

В 2012 році за рахунок додаткової емісії акцій було збільшено (сплачено та зареєстровано) статутний капітал Банку на 82 млн. грн.

У 2013 році за рахунок додаткової емісії акцій було збільшено (сплачено та зареєстровано) статутний капітал Банку на 83 млн. грн.

У 2017 році було проведено деномінація акцій: збільшено номінальну вартість акцій та, відповідно, зменшено кількість випущених акцій. Крім того, після затвердження річного фінансового звіту та звіту зовнішнього аудиту, загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) прийнято рішення про спрямування прибутку 2016 року в розмірі 53200,00 грн. на збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 10000,00 грн. до 11520,00грн.

Станом на звітну дату статутний капітал Банку становить 403200000,00 (чотириста три мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок) грн., при мінімально необхідному 200 млн.грн.

Інформація про організаційну структуру емітента

Управління Емітентом ґрунтується на правових засадах та принципах корпоративного управління, основними з яких є: забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів; забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин; розкриття інформації та прозорість; належний контроль за фінансово-господарською діяльністю.

Вищим органом управління Емітента є загальні збори учасників Емітента, що вирішують будь-які питання діяльності Емітента.

Виконавчим органом Емітента, що здійснює поточне управління, є Правління.

В Емітенті створений орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку: Спостережна рада. Рада не бере участі в поточному управлінні Емітентом.

Розподіл функцій між органами Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю. Складовою

системи внутрішнього контролю Банку є підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

Загальні збори акціонерів Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, що вирішують будь-які питання діяльності Банку.

Компетенція Загальних зборів акціонерів Банку визначена Статутом Банку.

Відповідно до п. 8.63 Статуту Банку, ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі, якщо Банк складається з однієї особи, не застосовуються положення статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, при цьому повноваження Загальних зборів, передбачені чинним законодавством, Статутом Банку, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів (а також з питань, що віднесені до компетенції інших органів управління, однак в силу статуту можуть прийматись Загальними зборами), оформляється ним письмово у формі рішення акціонера та засвідчується печаткою Банку. Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів Банку як акціонерного товариства.

Обрання персонального складу Спостережної ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

Спостережна рада Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, у загальній кількості не менше 5 осіб, при цьому не менше 25% складу Спостережної ради утворюють незалежні члени.

Повноваження і порядок роботи Спостережної ради Банку визначається статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2016р. склад Спостережної ради Банку наступний:

Голова Спостережної Ради;

4 члена Спостережної Ради.

Правління Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку і Спостережної ради Банку.

Правління Банку діє на підставі статуту та Положення про Правління. До його складу входять Голова Правління і члени Правління, яких призначає Спостережна Рада. Кількісний склад Правління становить до 7 осіб.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, перебуває у трудових відносинах з Банком, не є членом Спостережної ради та відповідає вимогам, встановленим Національним банком України для членів виконавчого органу банку.

Очолює Правління Банку Голова Правління, який діє в межах повноважень, визначених статутом та Положенням про Правління Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. склад Правління Банку наступний:

1. Голова Правління;

2. Заступник Голови Правління;

3. Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу, Відповідальний працівник з фінансового моніторингу;

4. Член Правління, Начальник управління ризиків та фінансового аналізу.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Діяльність цього підрозділу регулюється Законом України «Про банки і банківську діяльність», статутом Банку, Положенням про Службу внутрішнього аудиту. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку. Функції Підрозділу внутрішнього аудиту Банку визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Колегіальні органи Банку.

З метою управління ризиками та на виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створені та функціонують постійно діючі комітети, зокрема:

1) комітет по управлінню активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання

відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо

усунення розбіжностей у часі, що виникають;

2) кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, приймає рішення щодо проведення Банком окремих кредитних операцій;

3) тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Функції Комітетів визначені в положеннях про них.

Організаційна структура Емітента.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. організаційна структура Емітента включає Головний офіс та шість відділень Банку, у тому числі:

- Львівське відділення №1 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 79005, м. Львів, вул. Волошина, буд. 8.

- Київське відділення №2 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 03150, м. Київ, вул.

Червоноармійська, буд. 132 (літера А), група приміщень № 70.

- Відділення КРД ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25-27, літера А.

- Відділення №4 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 08130, Україна, Київська область, Києво-Святошинський район, село Чайки, вул. Лобановського Валерія, будинок 21, корпус №1, приміщення №37.

- Відділення №5 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 04071, м. Київ, вул. Ярославська, 57.

- Відділення № 6 ПАТ «БАНК 3/4», розташоване за адресою 01021, м.Київ, вул.Шовковична, 13/2, н/п 137

Опис організаційної структури Емітента.

Голові Правління підпорядковуються:

1. Радники Голови Правління

2. Заступник Голови Правління

3. Головний бухгалтер

4. Управління безпеки

5. Юридичне управління

6. Управління ризиків та фінансового аналізу

7. Управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу.

8. Управління справами.

Заступнику Голови Правління – Члену Правління підпорядковані (при його відсутності - Голові Правління Банку):

1. Кредитне управління;

2. Операційно-розрахункове управління;

3. Казначейство

4. Управління розвитку бізнесу;

5. Управління карткового бізнесу;

6. Управління інформаційних технологій;

7. Західне регіональне управління.

8. Відділення.

9. Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

Головному бухгалтеру підпорядковані:

1. Заступники Головного бухгалтера

2. Управління супроводження банківських операцій;

3. Управління внутрішньобанківського обліку та звітності;

4. Управління податкового обліку;

5. Управління звітності та методології бухгалтерського обліку;

6. Відділ валютних операцій та валютного контролю.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників – 117

Облікова кількість штатних працівників на кінець року - 128

Середньооблікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом – 9

Облікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом на кінець року – 9

Середньооблікова кількість працівників, які працювали за цивільно-правовими договорами - 2

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу на кінець року – 14

Фонд оплати праці усіх працівників ПАТ «БАНК 3/4» за 2017 рік складає 50 400,4 тис. грн. (за 2016 рік – 25 182,9 тис. грн.) Збільшення розміру фонду оплати праці відносно попереднього року на 25 217,5 тис.

грн. відбулося за рахунок збільшення облікової кількості працівників та підвищення заробітної плати працівникам Банку з огляду на інфляційні процеси в Україні.

Кадрова політика Банку спрямована на залучення висококваліфікованих працівників з досвідом роботи в банках України, що здатні до самоорганізації та виконання повного спектру операцій на заданій дільниці роботи.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Емітент належить до наступних об'єднань (асоціацій):

1. Найменування об'єднання: Асоціація "Українські Фондові Торговці".

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" ("УФТ") є саморегульованою організацією професійних учасників фондового ринку України. Асоціація "УФТ" представляє та захищає права членів "УФТ" у органах державної влади та інших установах, розробляє та впроваджує заходи щодо захисту інтересів членів та інвесторів, розробляє та контролює дотримання норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з ЦП членами "УФТ", ініціює вдосконалення законодавства України, що стосується фондового ринку, тощо.

Емітент, як професійний учасник фондового ринку, що здійснює депозитарну діяльність депозитарної установи та діяльність з торгівлі цінними паперами, є членом Асоціації "УФТ" - об'єднання професійних учасників фондового ринку, що має статус саморегулювальної організації (СРО) з депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами. Членство щонайменше в одній СРО є обов'язковою умовою проведення професійної діяльності на фондовому ринку.

2. Найменування об'єднання: Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД).

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, кім. 205, 206.

ПАРД є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами, інституційних інвесторів, депозитарну діяльність.

ПАРД створена з метою захисту інтересів членів ПАРД.

Емітент, як професійний учасник фондового ринку, що здійснює депозитарну діяльність депозитарної установи та діяльність з торгівлі цінними паперами, є членом ПАРД - об'єднання професійних учасників фондового ринку, що має статус саморегулювальної організації (СРО) з депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами. Членство щонайменше в одній СРО є обов'язковою умовою проведення професійної діяльності на фондовому ринку.

3. Найменування об'єднання: Асоціація „УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ „УКРСВІФТ”.

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-а.

Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. Та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Асоціація створена з метою координації своїх членів у сфері користування міжнародною системою обміну платіжними повідомленнями SWIFT.

Основні напрямки діяльності асоціації:

- Інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій;
- Формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні;
- Координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ;
- Організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Спільної діяльності з іншими організаціями Банк не проводить.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили. Банк не має намірів щодо реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу та перетворення.

Опис обраної облікової політики

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

Протягом 2017 року облікова політика емітента суттєво не змінювалася. Вона складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного

банку України.

Облікова політика емітента ґрунтується на основних принципах МСФЗ, які дотримуються ним при веденні рахунків та складанні фінансової звітності:

повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій емітента, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання емітента мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників емітента та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності емітента;

безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що емітент є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досяжному майбутньому. Якщо емітент планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування емітентом обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам:

зрозумілість інформації, що подається у фінансових звітах для користувачів;

доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому;

суттєвість інформації, тобто її відсутність або викривлення, може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;

достовірність інформації - це відсутність суттєвих помилок та упередженості і відображення дійсного стану справ;

правдивість подання інформації - це реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу емітента на дату звітності;

нейтральність інформації - це відсутність в інформації упередженості;

зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності емітента;

своєчасність інформації свідчить про те, що несвоєчасне подання фінансової звітності може призвести до втрати доречності та достовірності інформації.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів банку нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта.

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

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

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів емітента за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю емітент обліковує основні засоби (крім землі та нерухомого майна), нематеріальні активи та дебіторську заборгованість.

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

- це поточна вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, що мають котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо є можливість вільно і регулярно отримувати на біржі або від іншої організації котировки і, при цьому, таке котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки.

Амортизована собівартість – метод визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких відсутня інформація щодо їх ринкової вартості. Амортизована собівартість – це первісна вартість фінансового активу збільшена на суму нарахованих процентів та зменшена на суму погашення основного боргу та витрат від знецінення.

При формуванні балансової вартості фінансових інструментів нараховані процентні доходи/витрати коригуються на суми неамортизованих дисконтів/премій, розрахованих з використанням метода ефективної процентної ставки.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів/витрат на протязі дії фінансового інструменту.

Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом дії фінансового інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості враховує всі отримані/сплачені за угодою комісійні, що є складовими фінансового інструменту.

Емітент припиняє визнання фінансового активу тоді, коли вийшов строк дії права на отримання грошових коштів від активу або коли емітент передав права на отримання грошових коштів по фінансовому активу згідно з контрактом, за яким передаються всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням. Емітент припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

ПАТ «БАНК 3/4» є універсальною банківською установою, створеною з метою отримання прибутку. Емітент здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №248 від 07 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 248-3 від 19 грудня 2016 року та додатку до неї, а також Ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність (від 30.04.2015 серії АЕ № 294791), дилерська діяльність (від 30.04.2015 серії АЕ № 294792), андерайтинг (від 30.04.2015 серії АЕ № 294793); діяльність з управління цінними паперами (від 07.04.2015 серії АЕ № 294781), а також професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215.

Основними послугами, що надавались Емітентом у звітному, як і в минулому році, були: залучення та розміщення коштів (депозитів/кредитів) на міжбанківському валютному ринку України; купівля та продаж іноземної готівкової та безготівкової валюти на валютному ринку України; операції з цінними паперами від власного імені та за дорученням клієнтів; вкладні (депозитні) операції з юридичними і фізичними особами; кредитні операції з юридичними і фізичними особами; операції з банківськими металами;

здійснення розрахунків за дорученням клієнтів, банків-кореспондентів та їх касове обслуговування; відкриття та ведення рахунків клієнтів, в тому числі банків - кореспондентів;

послуги з надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

Економічна ситуація в Україні та загальне падіння ділової активності, зумовили обрану Емітентом стратегію мінімізації ризиків при здійсненні банківських операцій, а не прибуток за будь-яку ціну.

Питома вага власного капіталу в пасивах Банку на 01.01.2018 склала 49% (на 01.01.2017 – 62%).

У звітному періоді Емітент здійснював у переважній більшості заставне споживче кредитування, кредитування корпоративних клієнтів, проводив короткострокові операції на міжбанківському валютному та фондовому ринках, надаючи перевагу розміщенню ресурсів у високоліквідних активах – грошових коштах, державних цінних паперах та депозитних сертифікатах, емітованих Національним банком України.

Основними клієнтами Банку на міжбанківському валютному ринку були банківські установи, зареєстровані в Україні, а також банки-нерезиденти, зареєстровані в країнах Євросоюзу. На ринку цінних паперів Емітент співпрацював з Національним банком України, ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", укладаючи угоди виключно на організованому ринку цінних паперів.

Враховуючи специфіку Банку, залежність вищевказаних ринків від сезонних змін низька.

З метою зменшення банківських ризиків, залучення та розміщення коштів на міжбанківському валютному ринку України здійснювалось Банком у переважній більшості у вигляді операцій СВОП (процентних та

валютних) без розривів за строками погашення, а торгові операції на ринку цінних паперів – у переважній більшості випадків з облігаціями внутрішньої державної позики та депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України.

Емітент забезпечений кваліфікованим персоналом, здатним реалізовувати вимоги керівництва з виваженої кредитно-інвестиційної політики.

Управління та зменшення ризиків здійснюється на підставі їх належної ідентифікації (визначення). Банк у своїй діяльності здійснює ідентифікує наступні види ризиків:

Фінансові ризики:

ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому непередбачених втрат;

кредитний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання;

ризик зміни процентної ставки – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок;

валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали;

ризик зміни ціни – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ціни фінансових інструментів.

Нефінансові ризики:

операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій;

юридичний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, договорів, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення;

стратегічний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі;

комплаєнс-ризик – це ризик юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських нормативних документів, у тому числі процедур.

Основними заходами Банку з управління та зменшення ризиків є:

Запобігання ризику ліквідності:

посилення нормативу обов'язкового резервування;

обмеження обсягів готівки в касі Банку;

введення черговості і посилення регламенту здійснення платежів;

централізоване управління рухом платежів;

ручний режим грошових потоків крупних і середніх клієнтів, складання графіків грошових потоків коштів,

розстрочка виплат;

постійний моніторинг та перегляд розривів ліквідності, планування і реалізація заходів по їх скороченню через посилення контролю за своєчасним поверненням вкладених коштів;

використання можливості дострокового вилучення вкладених коштів і пролонгації залучених коштів;

Зменшення кредитного ризику:

періодичний перегляд лімітів на банки-контрагенти;

оформлення додаткового забезпечення за кредитами;

обмеження бланкового кредитування;

скорочення кредитних лімітів або мораторій на кредитування;

заборона на пролонгацію кредитів і відстрочення сплати відсотків.

Зниження валютного ризику:

перехід з «м'яких» валют в «тверді» валюти;

обмеження валютообмінних операцій за винятком операцій переходу в найбільш стійкі валюти;

максимальне хеджування знецінення національної валюти, але з урахуванням достатнього рівня ліквідності.

контроль за ризиком зміни процентної ставки:

контроль за недопущенням процентного розриву на тривалі терміни з одночасним його переміщенням на коротші терміни (3-6 місяців);

контроль за співвідношенням плаваючих процентних ставок за активними операціями (особливо у разі пролонгації) до плаваючих ставок за ресурсами;

обов'язкова щомісячна сплата відсотків за всіма активними операціями.

Протягом звітного року Банк інвестував тільки в державні цінні папери.

Операції з торгівлі державними цінними паперами проводились Банком за принципом "поставка цінних паперів проти оплати" на фондових біржах.

Станом на 01.01.2018 року обсяг активів банківської системи становив 1 336,4 млрд. грн., збільшення з початку року склало 80,1 млрд. грн. або 6%.

За 2017 рік зобов'язання банків збільшились на 40 млрд. грн. і на 01.01.2018 року становили 1 172,8 млрд. грн.

Власний капітал банківської системи України збільшився у 2017 році на 39,8 млрд. грн. і станом на 01.01.2018 року становив 163,6 млрд. грн.

Збитки банківської системи за 2017 рік склали 24,4 млрд. грн.

При цьому ПАТ «БАНК 3/4» закінчив 2017 рік з прибутком 60 млн. грн.

Згідно із розподілом Національного банку України, передбачено наступні групи банків:

I група – Банки з державною часткою (в яких держава володіє часткою понад 75%) – 6 банків;

II група – Банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій в яких є іноземні банківські установи) – 23 банки;

III група – Банки з приватним капіталом – банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі є один чи кілька приватних інвесторів, що прямо та/або опосередковано володіють не менше ніж 50% статутного капіталу банку – 54 банки;

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 III банків.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Протягом останніх п'яти років загальні витрати на придбання, поліпшення та введення в експлуатацію необоротних активів становили 62 255 тис. грн. Протягом 2013-2017 років було придбано та введено в експлуатацію сучасне комп'ютерне та банківське обладнання, впроваджено комп'ютерну мережу на загальну суму 5 558 тис.грн. У 2014 році придбано сучасний потужний дизель-генератор за 394 тис. грн. та реалізовано за 83 тис. грн. старий дизель-генератор. У 2015 році Банк придбав земельну ділянку вартістю 11 236 тис.грн. У 2016 році банк набув право власності на нежитлову нерухомість (2071 тис.грн.), яка обліковується на балансі як інвестиційна нерухомість. Придбання відбулося шляхом звернення стягнення на предмет іпотеки з метою погашення заборгованості позичальника по кредитному договору. У 2017 році здійснено оновлення комп'ютерної та банківської техніки - сума вкладень склала 1 994 тис.грн., відбулося поліпшення власної нерухомості банку на 680,5 тис.грн.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами

Кредити вищезазначеній категорії осіб надавались на звичайних - загальноприйнятних в Банку умовах. Так, особам, що перебувають з Емітентом в трудових відносинах, були відкриті ліміти овердрафту згідно з програмою кредитування співробітників, за ціною (процентною ставкою) що не відрізняється від звичайної відсоткової ставки овердрафтів, які надавались іншим приватним особам – клієнтам Банку.

Ліміти визначені в залежності від платоспроможності позичальників, що визначається за методикою Національного банку України. Протягом 2017 року Емітентом надавались кредити на звичайних умовах за ставками кредитування що не відрізняються від ставок аналогічних кредитів іншим клієнтам Банку. Всі правочини із заінтересованістю, що несуть кредитний ризик для Банку, укладались із дотриманням внутрішніх положень Емітента.

Власнику істотної участі, членам виконавчого органу та іншим керівникам Банку в 2017 році надавались кредити на умовах овердрафт згідно з затвердженою в Банку, уніфікованою для всіх категорій клієнтів, процедурою. Процентна ставка за кредитами – 20% річних, строк дії ліміту овердрафту – 12 місяців, сума овердрафту: один кредит власнику істотної участі у сумі 120 тис. грн., три кредити членам Правління – 239,6 тис. грн., один кредит овердрафт іншому провідному керівнику - 30 тис. грн.

Інформація про основні засоби емітента

Основні засоби, що обліковуються на балансі Банку є, в основному, виробничого призначення. Найбільшу питому вагу в загальній вартості основних засобів складає будівлі, передавальні пристрої та земельна ділянка -53,1 %, машини та обладнання – 15,4% загальної вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в основному, комп'ютерною та банківською технікою. В 2013 році частину нежитлового приміщення було переведено до складу

інвестиційної нерухомості з метою здавання в оперативний лізинг (оренду) та отримання прибутку від оренди.

Місцезнаходження основних засобів: м. Київ; Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Чайки; м. Львів.

Придбання та утримання основних засобів здійснюється за власні кошти Банку. Станом на 31.12.2017р. (кінець дня) ПАТ «БАНК 3/4» орендує чотири приміщення у м. Києві, по одному приміщенню в Київській обл., Києво-Святошинському р-ні, с. Чайки та у м. Львові.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Банківська система України є однією з найбільш зарегульованих (серед інших галузей економіки), а на регулятора банків – Національного банку України, крім функцій з банківського нагляду, покладено функції з підтримки стабільності національної валюти, управління золотовалютними резервами і платіжним балансом, а також надано право законодавчої ініціативи.

У зв'язку з викладеним вище, у 2017 році ключовий вплив на діяльність банківського сектора мали суттєві зміни, що відбулися у нормативно-правовій базі, яка прямо або опосередковано регулює діяльність Банку, а саме:

внесення змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні;

прийняття нової Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні;

прийняття нового Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України;

а також зміни у інших нормативних документах.

Функціонування банківської системи України в 2017 році як і у попередньому році знаходилося під впливом тих самих соціально-політичних та економічних кризових явищ, які продовжували негативно впливати на ринок капіталу та, як наслідок, призвели до помірної девальвації національної грошової одиниці та до суттєвої кількості банкрутств у банківському секторі України. Так за даними Національного банку України станом на 01.01.2018 року 92 банки перебувають у стадії ліквідації, при цьому загальна кількість працюючих банків на відповідну дату склала 82 банки. Відповідними службами Банку ведеться моніторинг проектів нормативно-правових документів на предмет їх потенційного впливу на Банк та, у разі необхідності, розробка заходів із мінімізації негативного впливу змін у нормативно-правовій базі на діяльність Банку. Крім цього, значний запас ліквідності, висока адекватність капіталу та швидкість прийняття управлінських рішень, безпосередня участь акціонера у роботі Банку зумовлюють суттєва зменшення залежності Банку від потенційних законодавчих та економічних обмежень.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

За 2017 рік Банком сплачено штрафних санкцій на загальну суму 96 163,29 грн., з яких:

26 161,40 грн.- сплата грошових зобов'язань по акту перевірки ГУ ДФС у м. Києві;

70 000,00 грн. (два штрафи по 35 000,00 грн.) за рішеннями Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (за порушення у сфері валютного регулювання та фінансового моніторингу).

1,89 грн. – пеня по господарським зобов'язанням

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Фінансування діяльності Банку як у звітному так і в 2016 році, здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у клієнтів – банків, юридичних та фізичних осіб. Станом на 01.01.2018 року питома вага власних коштів (капіталу) у пасивах Банку становила 49% (для порівняння станом на 01.01.2017 – 62%). При цьому питома вага коштів клієнтів Банку на відповідну дату склала 26% (на 01.01.2017 – 36%). Значна питома вага власного капіталу в пасивах та зважена процентна політика щодо залучення коштів клієнтів призвели до низького порівняно із банками-конкурентами рівня собівартості банківських послуг та, як наслідок, до підтримання на високому рівні процентних спредів за процентними активами (пасивами), та прибуткової діяльності банку по результатах роботи у 2017 році. Прибуток Банку за 2017 рік склав близько 60 млн. грн.

Обсяг капіталу банку на протязі звітного періоду був достатній для забезпечення статутної діяльності, своєчасного виконання Банком власних зобов'язань та нормативних вимог регулятора.

Станом на 31 грудня 2017 р. статутний капітал Банку становив 403,2 млн. гривень. Статутний капітал Банку поділено на 35 тисяч штук простих іменних акцій номінальною вартістю 11 520 гривень кожна, які випущені у бездокументарній формі. Привілейовані акції Банком не випускаються. При цьому регулятивний капітал банку на звітну дату становив 525 млн. грн. при нормативному значенні не менше 200 млн. грн. Капітал Банку за звітний період та станом на 01.01.2018р. відповідав вимогам Національного банку України. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) чи платоспроможності

Банку щоденно контролюється керівництвом Банку. Станом на 31.12.2017 Н2 становив 80,99% при нормативному значенні не менше 10%.

У звітному періоді та станом на 31.12.2017 Банк підтримував суттєвий рівень ліквідності, достатній для забезпечення своєчасного виконання власних зобов'язань: значення нормативів миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності на звітну дату склали 195,9% (при нормативному значенні не менше 20%), 208,98% (при нормативному не менше 40%) та 233,89% (при нормативному не менше 60%) відповідно. Значення регулятивного капіталу та нормативів адекватності регулятивного капіталу і ліквідності наведені без урахування коригуючих проводок

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з придбанням броньованого автомобілю для інкасації коштів та перевезення цінностей. Сума контрактних зобов'язань становить 385,0 тис.грн. Станом на дату подання звіту, контрактні зобов'язання виконані (оплату проведено своєчасно), автомобіль переданий Емітенту, поставлений на облік та використовується у основній діяльності.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Внутрішнім документом Банку, що визначає довгострокові (стратегічні) цілі Банку є Бізнес-план ПАТ «БАНК 3/4» на 2016 – 2019 роки, затверджений рішенням Акціонера Банку від 06 липня 2016 року №6. Основною метою створення Банку є надання банківських послуг та отримання прибутку, серед іншого за рахунок впровадження сучасних банківських технологій та продуктів, забезпечення потреб корпоративних клієнтів (підприємств малого та середнього бізнесу), фізичних осіб у високоякісному банківському обслуговуванні шляхом надання вищевказаним клієнтам традиційних та інноваційних банківських послуг, пов'язаних із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та інших видів діяльності. Для встановлення принципів і методів, які є обов'язковими для всіх співробітників Банку, членів Спостережної Ради вищим в Банку застосовується Кодекс корпоративної етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Кодекс). Кодекс затверджено рішенням Акціонера, що підкреслює важливість Кодексу для Банку та відповідальне ставлення до формування корпоративної культури з боку власника та менеджменту Банку. Принципи і норми, закладені в Кодексі, повинні характеризувати цінності БАНКУ, принципи підприємницької діяльності і побудови відносин з усіма зацікавленими сторонами, включаючи клієнтів, колег, власників, регулюючі і контролюючі органи і ділових партнерів. Ці принципи і стандарти є основою для всіх політик і процедур Банку.

Банк вважає репутацію найціннішим активом і захищає її. Виходячи з цього, перед Банком стоять завдання, які мають бути вирішені для досягнення мети забезпечити достатній рівень присутності Банку на кредитно-інвестиційному ринку країни, по наступних напрямках:

Кредитування реального сектору економіки через задоволення потреб корпоративних клієнтів (підприємств малого та середнього бізнесу) та задоволення потреб фізичних осіб (суспільства) в споживчому кредитуванні;

Кредитування потреб держави через придбання до інвестиційного портфелю державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України;

Проведення інвестування пріоритетних галузей економіки України шляхом здійснення операцій з купівлі – продажу ліквідних корпоративних цінних паперів на фондовому ринку;

Управління різними видами активів клієнтів.

Забезпечити високий рівень надійності Банку, за рахунок:

Поступового підвищення рівня капіталізації Банку;

Забезпечення всебічного та безперервного контролю за банківськими ризиками;

Створення прозорої системи контролю діяльності Банку;

Суворого дотримання вимог законодавства України.

Забезпечити створення і подальше розширення клієнтської бази, засноване на поєднанні банківських технологій з індивідуальним підходом до кожного клієнта. Забезпечити впровадження ефективних методів роботи з клієнтами і підвищення якості їхнього обслуговування.

Диверсифікувати ресурсну базу Банку, у тому числі використовуючи зовнішні джерела. Враховуючи сучасні тенденції розвитку національної економіки Банк, за можливістю планує збільшення частки коштів, залучених від нерезидентів – банків, юридичних та фізичних осіб в структурі процентних пасивів Банку.

Створити гнучку та адекватну ринковим умовам систему управління Банком, засновану на економічних важелях управління й оптимальній системі розподілу повноважень.

Збільшувати інноваційні можливості Банку та забезпечити надання банківських послуг через Інтернет та за допомогою інших сучасних ІТ-технологій.

Створити та поширювати регіональну мережу відділень Банку, виходячи з принципу економічності

доцільності.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Для забезпечення повного та якісного обслуговування клієнтів, Банк, постійно проводить роботу по вдосконаленню існуючих і впровадженню нових видів послуг та передових банківських технологій, на основі дослідження та аналізу ринку банківських послуг, використовуючи як вітчизняний, так і зарубіжний досвід.

Наукових досліджень та розробок протягом 2017 року Банком не проводилось.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

Протягом року не було судових справ, за якими розглядались позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Емітента, стороною в яких виступав Емітент, або його дочірні підприємства чи посадові особи Емітента.

Інша інформація

Інформація відсутня.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн)		Орендовані основні засоби (тис.грн)		Основні засоби, всього (тис.грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	40695	39411	14003	12855	54698	52266
будівлі та споруди	24647	23768	14003	12855	38650	36623
машини та обладнання	3351	3583	0	0	3351	3583
транспортні засоби	72	9	0	0	72	9
земельні ділянки	11236	11236	0	0	11236	11236
інші	1389	815	0	0	1389	815
2.Невиробничого призначення:	99	45459	0	0	99	45459
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	45371	0	0	0	45371
інші	99	88	0	0	99	88
Усього	40794	84870	14003	12855	54797	97725

Опис: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» є фінансовою установою, що зумовлює особливості складу основних засобів банку.

Основні засоби, що обліковуються на балансі Емітента, в загальній сумі використовуються в операційній діяльності, за виключенням інвестиційної нерухомості банку, яка утримується з метою одержання прибутку від здавання в оренду.

Первісна (переоцінена) вартість необоротних матеріальних активів станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) становила 74 722 тис. грн., з них:

земельні ділянки - 11 236 тис. грн.
будівлі, споруди та передавальні пристрої - 28 470 тис. грн.;
машини та обладнання - 11 473 тис. грн.;
транспортні засоби - 508 тис. грн.;
інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 2 955 тис. грн.;
інші основні засоби - 1 033 тис. грн.;
інші необоротні матеріальні активи - 19 047 тис. грн.;

Накопичений знос становить 22 368 тис. грн.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 6 468 тис. грн.

Ступінь зносу необоротних матеріальних активів Емітента, які використовуються ним у господарській діяльності не високий, основні засоби сучасні.

У 2017 році дооцінка (уцінка) основних засобів (крім інвестиційної нерухомості) не проводилася.

Нарахування амортизації необоротних матеріальних активів (крім малоцінних необоротних матеріальних активів та завершених капітальних інвестицій в орендовані основні засоби) здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання. Строки корисного використання визначаються при введенні об'єктів в експлуатацію (оприбуткування на баланс) в залежності від групи основних засобів та щорічно переглядаються в рамках проведення інвентаризації.

Для будівлі банком визначений строк корисного використання – 20 років, для транспортних засобів – 5 років, для комп'ютерної техніки - від 2-х до 5-ти років, для меблів та офісного обладнання - від 2-х до 5-ти років, для інших основних засобів – від 4-х до 12-ти років.

Нарахування амортизації малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості. Капітальні інвестиції в орендовані основні засоби амортизуються не більш ніж строк оренди відповідно до умов укладеного договору.

Норми амортизації, застосовані банком дають змогу утримувати необоротні матеріальні активи в працездатному стані та своєчасно їх оновлювати.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби, надані у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- банк обліковує як інвестиційну нерухомість частку власного приміщення (611,9 кв.м.) за адресою м.Київ, вул. Кирилівська, буд.25 та нежитлові приміщення (60,9 кв.м.) за адресою м. Київ, проспект Повітрофлотський,51.

Наприкінці 2017 року незалежним суб'єктом оціночної діяльності була проведена експертна оцінка нерухомості банку та визначена її справедлива вартість. За результатами оцінки здійснена уцінка інвестиційної нерухомості шляхом зменшення її балансової вартості на 1003 тис. грн. Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець звітного періоду складає 45 371 тис. грн.

Для розміщення власних відділень Банк орендує службові приміщення у м. Києві, Київській обл., Києво - Святошинському р-ні., с. Чайки та у м. Львові

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Нелогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	10363	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	577754	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	588117	X	X

Опис: Зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права відсутні.
 Зобов'язання, відображені в графі "податкові зобов'язання" є відстроченим податковим зобов'язанням.
 На звітну дату Емітент має «інші зобов'язання», а саме:
 Інші фінансові зобов'язання 1 100 тис. грн.
 Інші зобов'язання – 3 333 тис. грн.
 Резерви під зобов'язання - 80 тис. грн.
 Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками контрагентами 263 563 тис. грн.
 Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 221 046 тис. грн.
 Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 80 207 тис. грн.
 Фінансові зобов'язання, що облікуються за справедливою вартістю – 102 тис.грн.
 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток – 8 323 тис.грн.

6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

(за 2017 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	05.01.2017	Єдиний акціонер	1000000	741043	134,94494	операції з державними цінними паперами	05.01.2017	www.bank34.ua

Опис

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 05.01.2017; Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: єдиний акціонер

Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: згода на проведення операцій з державними цінними паперами; Ринкова вартість майна або послуг, що будуть предметом правочину, визначена на дату прийняття рішення: ринкова вартість визначається в момент проведення угод. Гранична сукупність вартості правочинів: 1000000 тис. грн. (з одним контрагентом); Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2015р., довідково: звітність за 2016 рік не складено): 741043 тис. грн; Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 134,94494%; Загальна кількість голосуючих акцій: 3 500 000 000; Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 3 500 000 000 (100%); Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	05.01.2017	єдиний акціонер	3000000	741043	404,83481	проведення операцій на міжбанківському ринку	05.01.2017	www.bank34.ua
Опис								

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 05.01.2017; Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: єдиний акціонер

Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: згода на проведення операцій на міжбанківському ринку (України та міжнародному); Ринкова вартість майна або послуг, що будуть предметом правочину, визначена на дату прийняття рішення: ринкова вартість визначається в момент проведення угод. Гранична сукупність вартості правочинів: 3000000 тис. грн. (з одним контрагентом); Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2015р., довідково: звітність за 2016 рік не складено): 741043 тис. грн; Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 404,83481%; Загальна кількість голосуючих акцій: 3 500 000 000; Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 3500000000 (100%); Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0 (100%). Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 3 500 000 000

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	05.01.2017	єдиний акціонер	700000	741043	94,46146	проведення операцій з залучення депозитів (крім міжбанківських)	05.01.2017	www.bank34.ua
Опис								

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 05.01.2017; Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: єдиний акціонер

Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: згода на проведення операцій з залучення депозитів (крім міжбанківських); Ринкова вартість майна або послуг, що будуть предметом правочину, визначена на дату прийняття рішення: ринкова вартість визначається в момент проведення угод. Гранична сукупність вартості правочинів: 700000 тис. грн. (з одним контрагентом); Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2015р., довідково: звітність за 2016 рік не складено): 741073 тис. грн; Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 94,46146%; Загальна кількість голосуючих акцій: 3 500 000 000; Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 3 500 000 000 (100%); Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 3 500 000 000 (100%).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	05.01.2017	єдиний акціонер	350000	741043	47,23073	проведення операцій з розміщення кредитів (крім міжбанківських)	05.01.2017	www.bank34.ua
Опис								

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 05.01.2017; Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: єдиний акціонер

Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: згода на проведення операцій з розміщення кредитів (крім міжбанківських); Ринкова вартість майна або послуг, що будуть предметом правочину, визначена на дату прийняття рішення: ринкова вартість визначається в момент проведення угод. Гранична сукупність вартості правочинів: 350000 тис. грн. (з одним контрагентом); Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2015р., довідково: звітність за 2016 рік не складено): 741043 тис. грн; Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 47,23073 %; Загальна кількість голосуючих акцій: 3 500 000 000; Кількість активів емітента зареєстровані для участі у загальних зборах: 3 500 000 000 (100%); Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 3 500 000 000 (100%). Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0.

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
05.01.2017	05.01.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
19.04.2017	19.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.06.2017	01.06.2017	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
31.08.2017	31.08.2017	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
30.11.2017	30.11.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	11	10
2	2015	11	10
3	2016	6	5

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вищевказаного Закону, щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 зазначеного вище Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно.	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вищевказаного Закону, щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 зазначеного вище Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно.	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу	X	
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	Відповідно до п. 8.63 Статуту Банку, ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі якщо Банк складається з однієї особи: Повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, Статутом Банку, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно. Єдиним акціонером приймалось рішення про затвердження внутрішньобанківських документів, вчинення значних правочинів, створення відділення	

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

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

		Так	Ні
Наглядова рада			X
Виконавчий орган			X
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	так, товариство складається з 1 акціонера		
Інше (зазначити)	д/н		

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

д/н

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

д/н

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	3
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші (запишіть)	Самооцінка Спостережної ради у 2017 році не проводилась.	

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань.

д/н

Скільки разів на рік відбувались засідання наглядової ради?

12

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)	В складі Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" комітети не створені.	
Інше (запишіть)	д/н	

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

Оскільки комітети у складі Спостережної ради не створені, оцінка їх роботи не проводилась.

Значається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради.

д/н

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Винагорода членам Спостережної ради не передбачена. Член Спостережної ради перебуває у штаті Емітента та отримує заробітну плату згідно штатного розкладу у вигляді фіксованої суми. Незалежні Члени Спостережної ради не перебувають у штаті Емітента та заробітної плати не отримують.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)	Повна цивільна дієздатність, бездоганна ділова репутація.	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	У 2016 році відбулись зміни у складі Спостережної ради, а саме: обрано 3 нових члена (повноваження одного з яких почались з 01.01.2017р.), звільнено за власною ініціативою 2 члена Спостережної ради. Члена Спостережної ради надавалися внутрішні документи Емітента для самостійного ознайомлення з їх змістом. Статут Банк, Положення про Спостережну раду	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	так	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X	
Положення про наглядову раду		X	
Положення про виконавчий орган		X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства			X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)			X
Положення про акції акціонерного товариства			X
Положення про порядок розподілу прибутку		X	
Інше (запишіть)	В Товаристві розроблені, затверджені та застосовуються в роботі Кодекс корпоративного управління, інші внутрішні документи з питань організації та проведення банківської діяльності, внутрішнього контролю та організації та проведення заходів з фінансового моніторингу. Статус посадових осіб визначений у Статуті Банку. Розподіл обов'язків		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

		Так	Ні
Загальні збори акціонерів			X
Наглядова рада		X	
Виконавчий орган			X
Інше (запишіть)	Іншого немає		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні)

ні

З якої причини було змінено аудитора?

		Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень			X
Не задовольняли умови договору з аудитором			X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів			X
Інше (запишіть)	д/н		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

		Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Наглядова рада			X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X	
Перевірки не проводились			X
Інше (запишіть)	Національний банк України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

		Так	Ні
З власні ініціативи			X
За дорученням загальних зборів			X
За дорученням наглядової ради			X
За зверненням виконавчого органу			X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів			X
Інше (запишіть)	Ревізійна комісія в 2017 році не функціонувала		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)

ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучати інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

		Так	Ні
Випуск акцій		X	
Випуск депозитарних розписок			X
Випуск облігацій			X
Кредити банків		X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів			X
Інше (запишіть)	Спрямування прибутку Емітента на збільшення статутного капіталу		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились)

ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні)

ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні)

так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття:

20.12.2016;

яким органом управління прийнятий:

Єдиним акціонером

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні)

так

укажіть яким чином його оприлюднено:

Розміщено на власному веб-сайті на сторінці "Корпоративне управління"

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Головною метою емітента є отримання прибутку від проведення банківської діяльності, для чого емітент проводить постійну капіталізацію, підвищення якості обслуговування клієнтів та розширення переліку послуг, що надає емітент своїм клієнтам.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Станом на 31.12.2017 року власником істотної участі є громадянин України Іщенко Вадим Андрійович – 100% статутного капіталу. Дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку, а також дозвіл Антимонопольного комітету України на володіння акціями Банку отримано в установленому законодавством порядку.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний 2017 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2017 року до Банку були застосовані заходи впливу за порушення законодавства. Банком було сплачено штрафних санкцій на суму

Заходи впливу до членів Спостережної ради та Правління Банку у 2017 році не застосовувались.

5. Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

В Банку побудована та функціонує система управління ризиками, яка спирається на такі основні принципи:

рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;

рівень ризиків має перебувати в межах встановлених рівнів толерантності щодо окремих видів ризиків;

очікувана доходність має бути адекватною рівневі прийнятого ризику;

розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк;

єдиний підхід до ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків;

здійснення оцінки ризиків на регулярній основі;

диверсифікація структури ризиків;

розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиками;

незалежність підрозділів, що контролюють ризики, від підрозділів, де вони генеруються;

всестороння обґрунтованість прийняття рішень з ризик-менеджменту.

1. Система управління ризиками ПАТ «БАНК 3/4» включає в себе наступні складові:

1.1. Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому та постійно актуалізується. Основним завданням внутрішньої нормативної бази з управління ризиками є формування теоретичного підґрунтя для реалізації ризик-менеджменту в Банку:

встановлення єдиних принципів та механізмів ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

розподіл функцій та відповідальності в структурі ризик-менеджменту;

визначення особливостей управління окремими видами ризиків;

визначення дій Банку на випадок кризових обставин;

визначення підходів щодо стрес-тестування ризиків;

визначення системи звітності щодо ризиків.

1.2. Організаційна структура управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк.

Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики.

До органів контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

Спостережна рада Банку;

Правління Банку;

Комітет з управління активами та пасивами Банку (далі – КУАП);

Кредитний комітет;

Управління ризиків та фінансового аналізу;

Підрозділами другого рівня управління ризиками є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за виконання визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків. Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється Спостережною радою та Кредитним комітетом за пропозиціями Управління ризиків та фінансового аналізу.

1.3. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, що базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків. Основним завданням системи

ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрес-тестування окремих видів ризиків.

1.4. Система звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є:

регулярне інформування керівництва Банку щодо рівня ризиків;

визначення рівнів толерантності Банку до окремих видів ризиків, що виражається у встановленні системи нормативних значень показників або їх меж, та їх постійна актуалізація;

забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.

2. Управління ризиків та фінансового аналізу відповідно до покладених на нього завдань виконує наступні функції щодо ризик-менеджменту:

2.1. Виявлення наявних та майбутніх ризиків у діяльності банку на основі обробки та аналізу інформації.

2.2. Оцінка ризиків за допомогою сучасних та адекватних систем, методологій, концепцій оцінки ризиків на основі розрахунку та прогнозування внутрішніх та законодавчо встановлених показників ризиків, проведення стрес-тестування.

2.3. Подання пропозицій на розгляд Спостережної ради та Кредитного комітету значень лімітів ризиків та відповідальних за їх виконання.

2.4. Контроль ризиків, що полягає у створенні системи контролю ризиків, встановленні обмежень та постійному їх уточненні, контролі за їх дотриманням шляхом формування внутрішньої звітності з ризиків на регулярній основі.

2.5. Контроль за дотриманням Банком економічних нормативів Національного банку України та нормативу обов'язкового резервування на коррахунку в НБУ, а також за дотриманням нормативних вимог інших державних інститутів щодо ризиків.

2.6. Здійснення неперервного моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного реагування з огляду на їх динаміку.

2.7. Своєчасне та достовірне інформування керівництва Банку про рівень ризиків Банку.

2.8. Аналіз фінансового стану клієнтів-позичальників та банків-контрагентів та надання експертизи Кредитному комітету при розгляді питань кредитування, встановлення лімітів на операції із банками-контрагентами.

2.9. Надання необхідної звітності до Національного банку України.

3. Згідно організаційної структури Банку Управління ризиків та фінансового аналізу підпорядковується Голові Правління Банку.

4. Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу є членом Правління, Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами, що передбачено внутрішніми нормативними документами про діяльність комітетів. Банк у своїй діяльності ідентифікує та здійснює управління наступними видами ризиків:

Фінансові ризики:

ризик ліквідності - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому непередбачених втрат;

кредитний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання;

ризик зміни процентної ставки – ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок;

валютний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали;

ризик зміни ціни – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ціни фінансових інструментів.

Нефінансові ризики:

операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій;

юридичний ризик - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, договорів, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення;

стратегічний ризик - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі;

комплаєнс-ризик – це ризик юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських нормативних документів, у тому числі процедур.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року (надалі-Постанова № 311) в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК 3/4», що затверджене рішенням Спостережної ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку і проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Річного плану проведення аудиторських перевірок, який затверджується рішенням Спостережної ради Банку. Службою внутрішнього аудиту складаються звіти за результатами перевірки, які надаються керівникам структурних підрозділів (що підлягали перевірці), Правлінню банку та Спостережній раді банку для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. Фактично план перевірок виконано на 100 %.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітнього 2017 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітнього 2017 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента розмір, тому оцінка активів з цією метою не здійснювалась.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Емітент є банківською установою, тому будь-яка інформація про угоди з надання банківських послуг будь-яким особам, в тому числі тим, що є власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, складає банківську таємницю, розголошення якої відповідно до ст.ст.60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» заборонено.

Оскільки Емітент є банківською установою, при визначенні переліку пов'язаних осіб Емітент керується вимогами ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Правочини з пов'язаними особами вчиняються на поточних ринкових умовах. Протягом 2017 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 3 551 тис. грн. та погашено на суму 4 902 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 31.12.2017 р. становить 17 009 тис. грн. На кінець 2017 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 22 243 тис. грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Емітент не отримувал жодних рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

код за ЄДРПОУ: 01204513

найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»

місцезнаходження: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 301

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ" є правонаступником прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства "Київгаудит", яке зареєстроване 4 серпня 1995 року (Свідоцтво про державну реєстрацію видане Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, про що зроблено запис 28 січня 2002 року у журналі обліку реєстраційних справ за № 02473, ідентифікаційний код 01204513), яке в свою чергу є правонаступником аудиторського підприємства "Київгаудит", зареєстрованого виконавчим комітетом Київської міської Ради народних депутатів за № 116 від 26.12.1990 року. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "КИЇВАУДИТ" на звітну дату становив 27 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ" надає аудиторські послуги протягом 7 років

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Зовнішній аудитор надавав послуги з консультування, оцінка якості активів

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Ротация зовнішніх аудитором протягом останніх п'яти років не було. Стягнення до аудитора не застосовувались.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення до аудитора не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що

підтверджена аудиторським висновком не було

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

Емітент дотримується вимог чинного законодавства щодо механізму розгляду скарг споживачів, зокрема щодо термінів розгляду скарг, неупередженості та недопущення розгляду скарг особою, на яку надійшла скарга.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Голова Правління Банку - Іщенко Вадим Андрійович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом звітнього 2017 року скарг від споживачів фінансових послуг емітента не надходило

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом звітнього 2017 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг емітентом відсутні

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

**Звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 31.12.2017 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	277407	134101
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1658	507
Кошти в інших банках	8	139053	0
Кредити та заборгованість клієнтів	9	335473	378534
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	263783	2815
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	0	182195
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	12	45371	46315
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		309	337
Відстрочений податковий актив		2371	2063
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	13	59885	58589
Інші фінансові активи	14	16605	4973
Інші активи	15	3649	3621
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		1145564	814050
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	263563	25
Кошти клієнтів	17	301253	293718
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	102	688
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		8323	0
Відстрочені податкові зобов'язання		10363	10814
Резерви за зобов'язаннями	19	80	59
Інші фінансові зобов'язання	20	1100	1645
Інші зобов'язання	21	3333	2633
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		588117	309582

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	403200i	350000
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		74485	71683
Резерви переоцінки	23	19908	20989
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	59854	61796
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу		557447	504468
Усього зобов'язань та власного капіталу		1145564	814050

Примітки: д/н

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.03.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О., /044/ 364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	25	83834	73046
Процентні витрати	25	(17904)	(12309)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		65930	60737
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		233	3139
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		66163	63876
Комісійні доходи	26	14206	8964
Комісійні витрати	26	(6178)	(3609)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(910)	30626
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(107)	0
Результат від операцій з іноземною валютою		69168	(6532)
Результат від переоцінки іноземної валюти		7486	16667
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(1003)	(2116)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(103)	(20)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(21)	(8)
Інші операційні доходи	27	556	567
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(81276)	(53414)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		67981	55001
Витрати на податок на прибуток	31	(8127)	1033
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		59854	56034
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		59854	56034

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		244	244
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		244	244
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1615)	(46)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		291	8
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(1324)	(38)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(1080)	206
Усього сукупного доходу за рік		58774	56240
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	32	59854	56034
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		58774	56240
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	32	1710,11	1600,98
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	32	1710,11	1600,98
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	32	1710,11	1600,98
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	32	1710,11	1600,98

Примітки: Показники чистого/скоригованого прибутку/(збитку) на одну просту акцію за 2016 рік було перераховано для порівняння відповідних показників за 2017 рік у зв'язку з проведеною у I кварталі 2017 року консолідацією акцій, відповідно до якої кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в обігу зменшилась з 3500000 000 до 35000

1	2	3	4
---	---	---	---

штук.

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.03.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О., /044/364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		350000	0	0	71378	20783	6067	448228	0	448228
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		350000	0	0	71378	20783	6067	448228	0	448228
Усього сукупного доходу										
прибуток/(збиток) за рік	29	0	0	0	0	0	56034	56034	0	56034
інший сукупний дохід	29	0	0	0	0	206	0	206	0	206
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	305	0	(305)	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0

I	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		350000	0	0	71683	20989	61796	0	504468	0	504468
Усього сукупного доходу											
прибуток(збиток) за рік	29	0	0	0	0	0	59854	0	59854	0	59854
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(1080)	0	0	(1080)	0	(1080)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	2802	0	(2802)	0	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компанії		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	33	0	0	0	0	0	(5795)	0	(5795)	0	(5795)
Розподіл прибутку на збільшення статутного	22	53200	0	0	0	0	(53200)	0	0	0	0
Інші зміни		0	0	0	0	(1)	1	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	22	53200	0	0	0	(1)	(53199)	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		403200	0	0	74485	19908	59854	0	557447	0	557447

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.03.2018 Голова правління

В.А.Іщенко

(дата складання звіту)

_____ (підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О., /044/ 364-98-29 Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

_____ (прізвище виконавця, номер телефону)

_____ (підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	25	68468	73614
Процентні витрати, що сплачені	25	(17237)	(13338)
Комісійні доходи, що отримані	26	14163	8972
Комісійні витрати, що сплачені	26	(6178)	(3610)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(910)	30626
Результат операцій з іноземною валютою		69168	(6532)
Інші отримані операційні доходи	27	556	421
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(55733)	(29816)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(19156)	(18236)
Податок на прибуток, сплачений		0	(69)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і змін в операційних активах та зобов'язаннях		53141	42032
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(1151)	(507)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(138344)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		48580	11379
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(15849)	1404
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(190)	859
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		262716	(49)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		7690	21129
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(3504)	(9272)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		303	122
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		213392	67097
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(313340)	(3205)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		64794	565
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1618000)	(1143000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		1800000	970000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(5218)	(3335)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		(2026)	(1910)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(73790)	(180885)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені	33	(5795)	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(5795)	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		9855	23423
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		143662	(90365)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		134097	224462
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	277759	134097

Примітки: ВУ звіті «Про рух грошових коштів» до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено суми:

-нарахованих та не отриманих доходів, які складають 1 тис. грн.;

-сформованих резервів (353 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.03.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О., /044/ 364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності банку за 2017 рік

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку Повна назва українською мовою:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Скорочена назва українською мовою:

ПАТ «БАНК 3/4»

Повна назва англійською мовою:

PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»

Скорочена назва англійською мовою: PJSC «BANK 3/4»

Країна, у якій зареєстровано Банк Україна

Місцезнаходження Банку 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25

Організаційно-правова форма ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Дата звітності та звітний період Станом на 31 грудня 2017 року (на кінець дня)

Звітний період 01.01.2017 – 31.12.2017

Валюта звітності та одиниця її виміру Гривня, тисяч гривень

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 є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк не входить до складу банківської групи.

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.

Види діяльності Банку

На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг, а також фінансових послуг:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- надання гарантій;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- переказ коштів.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-3 від 19.12.2016р. Банк має право здійснювати валютні операції, перелік яких встановлений додатком до цієї Генеральної ліцензії:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

Відповідно до ліцензії на професійну діяльність на фондовому ринку Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку згідно з отриманими ліцензіями:

- діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг;
- депозитарна діяльність - депозитарна діяльність депозитарної установи.

Стратегічна мета Банку

Стратегічною метою Банку є 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.

Стратегічні цілі Банку:

- стати високотехнологічним банком в галузі застосування банківських технологій;
- надання фізичним та юридичним особам повного комплексу банківських послуг з переходом від обслуговування у приміщеннях Банку до дистанційного банківського обслуговування через Інтернет;
- збільшення кількості банківських послуг, які задовольняють потреби клієнтів, освоєння нових ринків.

Тактичні цілі Банку:

- збільшення власного капіталу Банку;
- нарощення клієнтської бази;
- підтримка належного рівня технологічного забезпечення, вкладення коштів в інформаційні системи та вдосконалення системи інформаційної безпеки;
- впровадження інноваційних послуг.

Досягнення поставлених цілей має відбуватись з дотриманням корпоративних цінностей ПАТ «БАНК 3/4», що наведені у Кодексі корпоративної етики.

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.

Спеціалізація Банку

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.

Напрямки діяльності

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.

Банк є активним учасником міжбанківського ринку та має бездоганну репутацію надійного партнера. У звітному році Банк працював як на міжбанківському ринку України, так і на міжнародному ринку. Банк здійснював операції з метою розміщення тимчасово вільних коштів та підтримання ліквідності Банку, купував та продавав іноземну валюту та банківські метали, проводив операції з конвертації іноземної валюти.

Протягом звітнього 2017 року Банк продовжив здійснювати свою діяльність на фондовому ринку як торговець цінних паперів та надавав клієнтам Банку депозитарні послуги депозитарної установи.

Як торговець, Банк здійснював професійну дилерську та брокерську діяльність. У звітному 2017 році обсяг операцій Банку з дилерської діяльності порівняно з 2016 роком значно збільшився і склав 1 567 454 тис. грн.

Протягом звітнього року, як і у попередньому, Банк інвестував тільки в державні цінні папери. Операції з торгівлі державними цінними паперами проводились на фондовій біржі за принципом "поставка цінних паперів проти оплати".

Банк є членом фондових бірж ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».

У звітному 2017 році Банк у власних інтересах активно проводив операції РЕПО: операції купівлі (продажу) цінних паперів із зобов'язанням зворотного продажу (купівлі) через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною.

На кінець 2017 року структура портфелю Банку не змінилась і на 100% складалась із державних цінних паперів, номінованих у національній валюті, балансова вартість яких складала 263 783 тис. грн. За всіма ОВДП, що обліковувались в портфелі цінних паперів Банку, було укладено договори РЕПО продажу із зобов'язанням зворотної купівлі через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною. Крім цього, наприкінці 2017 року було укладено

договори РЕПО купівлі ОВДП на загальну кількість 77 550 штук із зобов'язанням зворотного продажу через визначений строк за задалегідь обумовленою ціною.

Договори РЕПО уклалися без надання покупцю права наступного продажу цінних паперів або надання у заставу, крім продажу за другою частиною договору РЕПО.

Обсяг проведених Банком депозитарних облікових операцій у звітному 2017 році склав 1 951 995 тис. грн., що майже у 2,9 разів більше, ніж у 2016 році.

Одним із основних напрямків діяльності Банку у 2017 році було надання короткострокових та довгострокових кредитів юридичним та фізичним особам відповідно до порядку та процедур, визначених внутрішніми нормативними документами Банку.

Протягом 2017 року Банк проводив виважену політику з управління активами та пасивами, кредитним ризиком, що дозволило мінімізувати ризики та забезпечити стабільну роботу Банку в умовах скорочення доходів населення та погіршення платіжної дисципліни юридичних осіб. З метою мінімізації кредитних ризиків при кредитуванні юридичних осіб, Банк у якості забезпечення оформлював договори застави майнових прав на вклади майнових поручителів. Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) 73 % кредитів юридичним особам забезпечені заставою майнових прав на вклади, які розміщені у Банку.

У 2017 році клієнти Банку користувались різноманітним спектром кредитних банківських продуктів як для юридичних, так і фізичних осіб, а саме: кредит, кредитна лінія овердрафт та тендерна банківська гарантія. Кредитний портфель фізичних та юридичних осіб (без урахування резервів) станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) складає 340 079 тис. грн. проти 387 965 тис. грн. у 2016 році. Незначне зменшення кредитного портфелю у звітному році у порівнянні з попереднім періодом відбулося переважно за рахунок погашення заборгованості юридичними особами. Для виконання стратегії розвитку Банк впродовж 2017 року здійснював заходи спрямовані на формування іміджу Банку як сучасної та відкритої банківської установи, яка динамічно розвивається і здатна запропонувати клієнтам високі стандарти обслуговування та індивідуальний підхід, а також забезпечити захист та дотримання інтересів клієнтів.

В рамках даної стратегії Банк продовжив розвивати:

1) сучасну систему дистанційного банківського обслуговування – «Інтернет –банкінг», а саме:

- оновив мобільні додатки BANK 3/4 Online для мобільних телефонів, які працюють на операцій системі iPhone, Android, Windows Phone для фізичних осіб та на операцій системі Android для юридичних осіб (система вирішує задачі інформаційного і платіжно - розрахункового обслуговування юридичних осіб та забезпечує ефективний і безпечний зв'язок з Банком за допомогою захищених каналів зв'язку мережі Інтернет);
- продовжив здійснення інтеграції з електронною системою прийому платежів EasyPay, за допомогою якої користувачі мають нагоду оплатити послуги більше 500 різних компаній.

2) мережу терміналів самообслуговування, а саме:

- встановив термінали обслуговування у житловому комплексі «Чайка», за допомогою яких клієнтами можуть бути оплачені житлово-комунальні послуги (газопостачання, електропостачання, водопостачання, утримання будинків та прибудинкових територій тощо) по QR-коду, оплата послуг зв'язку (телефон, телебачення, інтернет), оплата послуг за розміщення автотранспорту та інших товарів та послуг об'єктів інфраструктури житлового комплексу;

- встановив термінали самообслуговування у магазині «Розетка», за допомогою яких клієнтами можуть бути оплачені усі товари магазину (у тому числі за допомогою QR-коду, що пришвидшує процес оплати та отримання товару);

- оновив функціонал терміналів самообслуговування, за допомогою якої користувачі мають нагоду оплатити послуги більше 500 різних компаній завдяки інтеграції з електронною системою прийому платежів EasyPay.

Завдяки сучасній системі дистанційного банківського обслуговування – «Інтернет –банкінг» – клієнти Банку мають можливість цілодобового доступу до своїх рахунків та можуть виконувати широкий спектр банківських операцій в будь-який час та з будь-якого персонального комп'ютера, планшета чи смартфона, використовуючи мережу Інтернет, а саме:

- обслуговування поточних та карткових рахунків (здійснювати платежі, переглядати стан рахунку та його деталей, переглядати історії операцій);
- обслуговування карток (замовляти випуск /перевипуск, здійснювати блокування, авторизацію за кордоном та веб авторизацію власних платіжних карток);
- обслуговування депозитних вкладів (здійснювати перегляд вкладів та їх деталей, історію операцій, поповнювати діючі вклади та відкривати нові, відстежувати нарахування відсотків);
- обслуговування кредитів (здійснювати перегляд кредитів та його деталей, проводити операції з погашення кредиту, відправляти заявки на отримання кредиту);
- поповнення мобільних рахунків;
- оплата комунальних послуг, послуг інтернет провайдерів.

ПАТ «БАНК 3/4» є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International (далі - Visa), що надає Банку право здійснювати емісію та еквайринг електронних платіжних засобів з логотипом та брендом Visa (далі – платіжні картки). Інтереси Банку у Visa представляє ПАТ «ПУМБ», який виступає для Банку банком – спонсором та здійснює проведення від імені та за рахунок Банку розрахунків з Visa за операції з платіжними картками, емітовані Банком. Послуги з процесування операцій з платіжними картками Банку забезпечує процесинговий центр ПАТ «ПУМБ».

Протягом 2017 року Банк продовжив розпочату в 2011 році емісію та еквайринг платіжних карток та обслуговування держателів платіжних карток Банку та інших банків.

Банк здійснює емісію платіжних карток Visa Classic, Gold та Platinum, які завдяки використанню вмонтованого чіпу забезпечують максимальний рівень захисту проведення операцій з даними платіжними картками у термінальній

мережі. Платіжні картки Visa Electron з магнітною смугою задовольняють основні вимоги їх держателів та надають можливість їх використання як для отримання готівкових коштів, так і здійснення безготівкових операцій, в тому числі в мережі Інтернет. Для підвищення рівня захисту коштів клієнтів Банк пропонує клієнтам використання платіжних карток Visa Virtual, які передбачають можливість здійснення операцій лише в мережі Інтернет.

Протягом 2017 року Банк здійснив відкриття поточних рахунків, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток, понад 3 тис. клієнтам – фізичним особам та здійснив емісію майже 4 тис. карток. Кількість клієнтів, які користуються електронними платіжними засобами Банку, наприкінці року сягнула понад 7,9 тис., що в півтора рази перевищує показник за попередній звітний період (станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) карткові рахунки відкрили понад 5 тис. клієнтів).

Протягом 2017 року Банк забезпечив проведення більше 25,3 тис. операцій з платіжними картками Банку та інших банків на власному термінальному обладнанні, яке налічує 12 pos-терміналів (9 банківських та 3 торговельних), на загальну суму більше 68,7 млн. грн. Мережа ПТКС, що налічує 14 одиниць пристроїв, забезпечила прийом більше 9 тис. платежів на загальну суму більше 28,4 млн.

Протягом 2017 року Банк забезпечив проведення держателями платіжних карток Банку більше 111 тис. операцій з платіжними картками у термінальній мережі інших банків, при цьому 74 % з них - це операції з безготівкових розрахунків за товари та послуги (з яких більше 14% складають операції в мережі Інтернет), а лише 26 % - операції з отримання готівкових коштів. У порівнянні з попереднім роком частка безготівкових розрахунків складала 68 %, операції з готівкою - 32 %. Це свідчить про позитивні результати стимулювання Банком клієнтів до здійснення безготівкових розрахунків та поступового зменшення готівкової маси коштів в економіці України.

Наразі Банк продовжує розвиток карткового бізнесу та планує впровадити нові карткові продукти, різноманітні кредитні, депозитні, дисконтні та інших програми для власників платіжних карток.

Контрагенти Банку

Взаємовідносини між Банком та його контрагентами побудовані на взаєморозумінні та врахуванні інтересів кожної із сторін. Одним із головних завдань Банку є якісно та ефективно представляти інтереси наших клієнтів, забезпечуючи індивідуальний підхід до кожного клієнта і розуміння його комерційних цілей та рішень.

Банк у своїй діяльності плідно працює з приватними особами та корпоративними клієнтами різних форм власності, які є представниками багатьох галузей економіки (виробництво, будівництво, торгівля, сільське господарство, нерухомість, фінансова та страхова сфери та ін.).

Основними контрагентами Банку є:

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)

Банківські установи всього 94 Банківські установи резиденти 89 Банківські установи нерезиденти 5.

Юридичні особи всього: 240 Юридичні особи резиденти 227; Юридичні особи нерезиденти 13.

небанківські фінансові установи 11; небанківські фінансові установи резиденти 11.

інші суб'єкти господарювання всього 229; інші суб'єкти господарювання резиденти 216; інші суб'єкти господарювання нерезиденти 13.

Фізичні особи – підприємці всього 62; Фізичні особи – підприємці резиденти 62.

Фізичні особи всього 7 574; Фізичні особи резиденти 7 571; Фізичні особи нерезиденти 3.

Разом: 7 970; Разом резиденти 7 949; Разом нерезиденти 21.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Банківські установи всього 97 Банківські установи резиденти 92 Банківські установи нерезиденти 5.

Юридичні особи всього: 231 Юридичні особи резиденти 217; Юридичні особи нерезиденти 14.

небанківські фінансові установи 15; небанківські фінансові установи резиденти 15.

інші суб'єкти господарювання всього 216; інші суб'єкти господарювання резиденти 202; інші суб'єкти господарювання нерезиденти 14.

Фізичні особи – підприємці всього 55; Фізичні особи – підприємці резиденти 5.

Фізичні особи всього 5 335; Фізичні особи резиденти 5 332; Фізичні особи нерезиденти 3.

Разом: 5 718; Разом резиденти 5 696; Разом нерезиденти 22.

Кількість контрагентів – клієнтів Банку у 2017 році значно зросла - з 5 718 до 7 970 або на 39% більше, у 2016 році.

Найбільша питома вага із загальної кількості контрагентів природно належить приватним особам, де приріст у порівнянні з попереднім роком становить 42% та обумовлений значною мірою розвитком карткового бізнесу.

Кореспондентські рахунки Банку

Протягом звітного 2017 року Банк продовжував співпрацювати з вітчизняними та іноземними фінансовими інститутами. Незважаючи на те, що велика кількість банківських установ була виведена з ринку, мережа банків-кореспондентів, з якими Банком встановлені кореспондентські відносини, повністю задовольняє потреби клієнтів Банку і банків-партнерів та дає змогу створювати оптимальні умови для клієнтського обслуговування, а саме забезпечення безперебійного та оперативного проведення клієнтських та міжбанківських платежів.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк має кореспондентські відносини з 8 банками в Україні (ПАТ «ВТБ БАНК», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ «УКРЕКСІМБАНК», АТ «ОЩАДБАНК», ПАТ «ПУМБ», ПАТ «КРЕДОБАНК», ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» та ПАТ "ДІВІ БАНК") та з 4 іноземними банками, які є резидентами Швейцарії, Латвії, Австрії та Росії:

- Raiffeisen Bank International AG (Австрія);
- Joint- Stock Company "Baltic International Bank" (Латвія);
- ПАТ "Промсвязьбанк" (Росія);

•DUKASCOPY BANK SA (Швейцарія).

У 2017 році діяльність Банку є прибутковою. Чистий прибуток Банку становить 59 854 тис. грн., що майже на 7 % більше, ніж за попередній звітний період. Рентабельність активів складає 7,15 %, рентабельність капіталу 10,74%. У 2017 році має місце значне збільшення кількісних показників діяльності Банку в порівнянні з попереднім роком. Так, обсяг активів та зобов'язань збільшився на 331 514 тис. грн. та 278 535 тис. грн. відповідно. На кінець звітного року активи становлять 1 145 564 тис. грн., зобов'язання – 588 117 тис. грн. Збільшення активів відбулося за рахунок збільшення готівки в касі Банку, розміщення коштів у інших банках, в тому числі на рахунок в Національному банку України, придбання цінних паперів в портфелі Банку на продаж. Зобов'язання збільшилися завдяки притоку коштів клієнтів та залученню коштів від інших банків.

Найбільша питома вага в структурі активів припадає на кредити та заборгованість клієнтів (29,3 % - 335 473 тис. грн.), грошові кошти та їх еквіваленти (24,2% - 277 407 тис. грн.) та цінні папери в портфелі Банку на продаж (23 % - 263 783 тис. грн.).

Власний капітал Банку за звітний період збільшився на 52 979 тис. грн. (з 504 468 тис. грн. до 557 447 тис. грн.) або на 9,5 % за рахунок збільшення статутного капіталу Банку шляхом розподілу прибутку за 2016 рік.

В структурі зобов'язань Банку найбільша питома вага припадає на кошти клієнтів (51,2 % - 301 253 тис. грн.), та кошти банків (44,8% - 263 563 тис. грн.), які у порівнянні з попереднім звітним періодом зросли на 263 538 тис. грн. Загальний обсяг доходів від операційної діяльності, що отримані Банком за 2017 рік, становить 167 764 тис. грн. Значну їх частину (49,97%) складають процентні доходи та доходи від операцій з іноземною валютою (41,23%). Обсяг чистих процентних доходів, які отримав Банк у 2017 році, склав 65 930 тис. грн., що на 5 193 тис. грн. більше, ніж у попередньому 2016 році. Обсяг чистих комісійних доходів у звітному періоді складає 8 028 тис. грн.

Загальний обсяг адміністративних та інших операційних витрат за підсумками 2017 року становить 81 276 тис. грн. проти 53 414 тис. грн. у 2016 році. Збільшення на 27 862 тис. грн. зумовлено зростанням витрат на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів (проведення поточного ремонту), експлуатаційних витрат, витрат на оренду та охорону (з урахуванням збільшення кількості відділень), витрат на утримання персоналу.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку

Протягом звітного 2017 року змін в організаційно-правовій формі Банку, а також злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення не було.

Статутний капітал Банку

У звітному 2017 році відбулась зміна статутного капіталу Банку. Згідно з рішенням акціонера Банку № 2 від 19.04.2017р. статутний капітал збільшився на 53,2 млн. грн. за рахунок спрямування до нього частини прибутку за результатами діяльності у 2016 році. При цьому кількість випущених і сплачених простих іменних акцій залишилася незмінною - 35 тис. штук, а їх номінальна вартість збільшилась з 10000,00 грн. до 11520,00 грн. Таким чином зареєстрований статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) склав 403 200 тис. грн. Нова редакція Статуту Банку погоджена Національним банком України 19 травня 2017 р. та зареєстрована державним реєстратором 24 травня 2017 р. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.06.2017.

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом звітного 2017 року припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось.

Обмеження щодо володіння активами

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банком залучені кошти за угодами зворотного РЕПО, які забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 263 783 тис. грн. Цінні папери передані в заставу без права наступного продажу або надання у заставу, крім продажу за частиною другою договорів РЕПО.

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210).

Організаційна структура Банку

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 6 відокремлених відділень, чотири з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, відділення № 5 та відділення № 6), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії в Банку відсутні.

У структурі Головного офісу налічується 21 одиниця самостійних управлінь та відділів.

Зміни у складі органів управління Банку

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.

Повноваження та склад органів управління Банку визначені Статутом ПАТ «БАНК 3/4», а також відповідними

внутрішніми положеннями, що оприлюднюються на веб-сайті Банку в мережі Інтернет.

Протягом 2017 року відбулися зміни у складі наступних органів управління Банку:

• Вступив з 01.01.2017р. на посаду незалежний член Спостережної ради Найман Ерік Леонтійович.

• У квітні 2017 року відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» на чергових Загальних зборах відбулось припинення повноважень членів Спостережної ради та призначення Спостережної ради у тому ж складі.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) членами Правління Банку є: Іщенко В.А. (Голова Правління), Заруда І.В. (Заступник Голови Правління), Козачинський Н.С. (член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу), Баданін А.В. (член Правління, начальник управління ризиків та фінансового аналізу).

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) членами Спостережної ради Банку є: Ніколенко Олександр Володимирович - Голова Спостережної ради; Малев Віктор Володимирович – незалежний член Спостережної ради; Коваленко Олександр Іванович – член Спостережної ради; Марков Дмитро Георгійович – незалежний член Спостережної ради, Найман Ерік Леонтійович - незалежний член Спостережної ради.

Істотна участь та частка керівництва в акціях Банку

Станом на 31 грудня 2017 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.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) частка керівництва в акціях Банку становить:

Правління Банку - 100%,

Спостережної Ради Банку - 0%.

Протягом звітного періоду будь-яких змін порівняно з інформацією на попередню звітну дату не відбулось.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність за 2017 рік була затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 28 березня 2018 року.

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

Функціонування банківської системи України в 2017 році, як і у попередньому році, знаходилося під впливом соціально-політичних та економічних кризових явищ, які призвели до нестабільності на ринку капіталу, подальшої девальвації національної грошової одиниці та до великої кількості банкрутств у банківському секторі України. Так, за даними Національного банку України станом на 01.01.2018 року 92 банки перебувають у стадії ліквідації, при цьому загальна кількість працюючих банків на відповідну дату 82.

Реакцією на динаміку макроекономічних індикаторів стало посилення нестабільності на фінансових ринках, підвищена волатильність процентних ставок і валютних курсів. Знецінення гривні по відношенню до долара США у 2017 році склало 3,2%, у 2016 році – 13%.

У останньому кварталі 2017 року на валютному ринку України спостерігалися певні ознаки зниження напруги. При цьому за даними Держстату України зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України у IV кварталі 2017 року порівняно із IV кварталом 2016 року склало 1,8%. Зазначене зростання дає підстави для обережного оптимізму щодо економічних показників у 2018 році.

Водночас ризики дестабілізації грошово-кредитного ринку зберігаються так само, як і високі інфляційні та девальваційні очікування через можливість загострення військового конфлікту на сході країни, що в свою чергу може призвести до суттєвої переоцінки ризиків інвесторами і спричинити додатковий вплив капіталу з країни, що призведе до подальшої девальвації гривні та чергового сплеску інфляції.

За даними Національного банку України обсяг активів банків у 2017 році з урахуванням сформованих резервів за активними операціями зріс на 6,4%. При цьому зобов'язання банків збільшилися на 3,6%. У той же час відбулося збільшення обсягу власного капіталу банків на 32,2%, а регулятивний капітал при цьому зріс на 5,6%. Негативний вплив на інвестиційний клімат, викликаний об'єктивними економічними факторами, певною мірою був знівелюваний внаслідок підтримки України з боку західних партнерів та відновлення співпраці з міжнародними фінансовими організаціями (МВФ, ЄБРР тощо). У 2017 році відбулося зростання статутних капіталів банків. Так, обсяг статутних капіталів усього по банківській системі зріс на 80,7 млрд. грн. або 19,5%.

Загалом в звітному періоді, що минув, діяльність банківської системи була збитковою. Збиток банківської системи у 2017 році склав близько 24,4 млрд. грн., зменшився порівняно із збитком за 2016 рік на 135,0 млрд. грн., або на 84,7%. Облікова ставка на протязі 2017 року коливалась у проміжку від 14% до 14,5%. На кінець 2017 року склала 14,5%, збільшилася порівняно із значенням на початок року на 0,5 процентних пунктів. Відповідно збільшилася ставка рефінансування банків під забезпечення у вигляді державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України.

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 Групи віднесено 54 банки.

За обсягом активів на 01.01.2018 Банк займав 23 позицію у групі.

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

Таблиця 2.1 Активи та зобов'язання станом на 01.01.2018 (млн. грн.)

Рейтинг у групі, Назва Банку, Активи, Питома вага, у %, Зобов'язання, Капітал

13	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	2 191,98	1,25	1 864,76	327,22
14	ПАТ "Полтава-банк"	2 054,19	1,17	1 422,89	631,31
15	АТ "Місто Банк"	2 024,01	1,15	1 706,53	317,49
16	ПАТ АКБ "Львів"	1 804,30	1,03	1 588,19	216,11
17	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	1 561,78	0,89	1 322,11	239,66
18	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	1 417,71	0,81	1 118,19	299,52
19	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	1 355,11	0,77	1 043,97	311,14
20	ПАТ "МОТОР-БАНК"	1 331,74	0,76	1 056,30	275,45
21	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	1 182,76	0,67	919,17	263,58
22	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	1 162,66	0,66	910,20	252,46
23	ПАТ "БАНК 3/4"	1 145,56	0,65	588,12	557,45
24	ПАТ "АСВІО БАНК"	991,08	0,56	602,41	388,67
25	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	980,79	0,56	769,50	211,29
26	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	878,28	0,50	601,36	276,92
27	ПАТ "БАНК СІЧ"	844,70	0,48	641,85	202,84
28	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	807,95	0,46	578,67	229,29
29	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	777,26	0,44	487,42	289,84
30	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	736,67	0,42	504,58	232,09
31	АТ "МегаБанк"	736,05	0,42	493,79	242,26
32	АТ "КІБ"	687,43	0,39	474,48	212,95
33	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	671,65	0,38	458,08	213,57

Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю станом на 01.01.2018 (млн. грн.)

Рейтинг у групі, Назва Банку; Кредитно-інвестиційний портфель; Питома вага, у % (В тому числі Кредити та депозити, надані іншим банкам; Кредити, надані клієнтам; Цінні папери та похідні фінансові активи; Проблемні активи; Резерви під знецінення активів)

15	АТ "Місто Банк"	1 250,26	0,94	-	1 495,39	205,90	-451,04	15
16	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	1 245,57	0,94	179,25	139,27	980,90	-53,84	16

17АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" 1 127,50 0,85 - 1 095,95 580,90 -549,35 17
18ПАТ "МОТОР-БАНК" 1 095,75 0,83 - 679,57 440,51 -24,32 18
19ПАТ "КРИСТАЛБАНК" 900,11 0,68 0,00 403,09 528,19 -31,16 19
20ПАТ "АБ "РАДАБАНК" 887,97 0,67 39,05 716,33 243,76 -111,17 20
21"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 854,86 0,64 - 710,28 210,28 -65,71 21
22ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" 800,21 0,60 - 889,41 0,83 -90,03 22
23АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" 782,66 0,59 - 480,25 341,76 -39,35 23
24ПАТ "АСВІО БАНК" 757,66 0,57 17,71 644,58 167,18 -71,81 24
25ПАТ "БАНК 3/4" 739,97 0,56 139,05 340,08 265,44 -4,61 25
26ПАТ "БАНК СІЧ" 629,35 0,47 - 469,19 167,72 -7,56 26
27АТ "МетаБанк" 593,03 0,45 - 373,69 253,09 -33,76 27
28АТ "КІВ" 592,30 0,45 - 279,42 324,83 -11,95 28
29ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ 588,65 0,44 - 512,30 211,44 -135,09 29
30ПАТ "БАНК АЛЪЯНС" 582,05 0,44 - 451,65 178,54 -48,15 30
31ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" 579,31 0,44 - 753,77 24,02 -198,49 31
32ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ" 495,87 0,37 - 427,61 102,56 -34,31 32
33ПАТ "АГРОКОМБАНК" 474,54 0,36 - 457,59 50,51 -33,56 33
34ПАТ "АП БАНК" 471,65 0,36 - 186,95 288,82 -4,12 34
35ПАТ "АКБ "КОНКОРД" 452,73 0,34 0,25 334,80 145,15 -27,46 35

Таблиця 2.3. Структура депозитів фізичних осіб станом на 01.01.2018 (млн. грн.)

Рейтинг у групі; Назва Банку; Кошти фізичних осіб всього; Питома вага у загальній сумі, % (В тому числі Кошти на поточних рахунках фізичних осіб; Строкові кошти фізичних осіб;)

17АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" 552,4 0,92 271,59 280,78
18ПАТ "МОТОР-БАНК" 540,7 0,90 238,32 302,41
19ПАТ "АБ "РАДАБАНК" 397,5 0,67 69,12 328,39
20ПАТ "БАНК СІЧ" 396,8 0,66 38,25 358,55
21"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 374,0 0,63 103,65 270,37
22ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ" 318,0 0,53 20,38 297,60
23ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ 295,9 0,50 77,64 218,21
24ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" 275,6 0,46 6,99 268,63
25АТ "МетаБанк" 243,6 0,41 57,77 185,84
26АТ "КІВ" 239,1 0,40 20,80 218,31
27ПАТ "БАНК 3/4" 221,0 0,37 77,49 143,56
28Полікомбанк 220,7 0,37 94,79 125,96
29АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" 219,0 0,37 65,41 153,63
30ПАТ "АСВІО БАНК" 212,0 0,35 66,88 145,11
31ПАТ "НЕОС БАНК" 201,5 0,34 192,40 9,06
32ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ" 200,7 0,34 8,48 192,23
33ПАТ "КРИСТАЛБАНК" 198,5 0,33 51,35 147,13
34ПАТ "АКБ "КОНКОРД" 189,1 0,32 42,44 146,71
35ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 162,6 0,27 40,99 121,59
36ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК" 150,4 0,25 147,43 2,97
37ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" 149,3 0,25 17,10 132,21

Таблиця 2.4. Структура депозитів юридичних осіб станом на 01.01.2018 (млн. грн.)

Рейтинг у групі; Назва Банку; Кошти юридичних осіб, разом; Питома вага у загальній сумі, % (В тому числі Кошти на поточних рахунках небанківських фінансових установ; Кошти на поточних рахунках юридичних осіб; Строкові кошти небанківських фінансових установ; Строкові кошти юридичних осіб)

31АТ "КІВ" 222,56 0,31 24,09 158,89 22,72 16,86
32ПАТ "БАНК СІЧ" 197,25 0,28 4,09 156,33 2,32 34,50
33ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ" 143,78 0,20 1,67 99,32 9,04 33,75
34ПАТ "АП БАНК" 138,41 0,19 0,00 138,41 - -
35ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК" 115,47 0,16 17,27 77,88 0,76 19,56
36ПАТ "НЕОС БАНК" 107,53 0,15 0,07 103,81 - 3,64
37Полікомбанк 101,15 0,14 0,68 69,77 0,30 30,40
38ПУБЛІЧНЕ АТ"БАНК ФАМІЛЬНИЙ" 98,96 0,14 1,56 83,36 - 14,04
39АТ "РЕГІОН-БАНК" 95,77 0,13 0,16 78,74 0,10 16,77
40ПАТ "ДІВІ БАНК" 88,75 0,12 1,26 84,78 - 2,70
41ПАТ "БАНК 3/4" 80,21 0,11 0,16 63,81 - 16,23
42ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ" 75,22 0,11 12,98 48,65 0,50 13,08
43ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" 53,12 0,07 0,10 24,92 20,20 7,90
44ПАТ КБ "Центр" 52,52 0,07 1,38 34,92 11,45 4,76
45ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" 45,19 0,06 0,00 40,40 0,08 4,71
46ПАТ "АКБ "Траст-капітал" 30,17 0,04 0,05 14,42 15,21 0,49
47ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 23,55 0,03 0,00 16,81 - 6,74

48ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК" 1,55 0,00 0,07 1,48 0,00 -

Таблиця 2.5. Капітал станом на 01.01.2018 (млн. грн.)

Рейтинг у групі; Назва банку; Власний капітал; Питома вага у % (В тому числі Статутний капітал; Прибуток (збиток); Інші складові)

1ПАТ "ПУМБ" 4 873,26 20,08 3 294,49 785,83 792,94
2Акціонерний банк"Південний" 2 301,22 9,48 1 339,05 82,42 879,76
3АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" 1 289,47 5,31 856,57 5,83 427,07
4ПАТ "МЕГАБАНК", Харків 1 070,35 4,41 620,00 76,98 373,37
5ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" 942,80 3,88 2 720,00 -445,71 -1 331,48
6АТ "ТАСКОМБАНК" 934,26 3,85 733,00 153,16 48,10
7ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" 928,51 3,83 3 102,67 99,48 -2 273,64
8ПАТ "А - БАНК" 686,61 2,83 323,19 298,03 65,40
9ПАТ "Полтава-банк" 631,31 2,60 242,60 70,52 318,19
10ПАТ "БАНК ВОСТОК" 608,16 2,51 445,04 82,54 80,58
11ПАТ "БАНК 3/4" 557,45 2,30 403,20 59,85 94,39
12БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ 542,89 2,24 500,00 9,33 33,55
13ПАТ "АСВІО БАНК" 388,67 1,60 300,00 50,56 38,11
14АБ "КЛРИНГОВИЙ ДІМ" 327,22 1,35 510,39 -347,04 163,86
15АТ "Місто Банк" 317,49 1,31 702,10 -83,86 -300,75
16ПАТ "БАНК АВАНГАРД" 311,14 1,28 208,50 100,29 2,35
17ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" 309,03 1,27 300,00 8,17 0,86
18ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" 299,52 1,23 250,00 5,82 43,70
19ПАТ "КБ "ГЛОБУС" 297,55 1,23 300,00 6,53 -8,98
20ПАТ "БАНК АЛЪЯНС" 289,84 1,19 200,00 64,29 25,55
21ПАТ "АП БАНК" 289,04 1,19 310,00 5,28 -26,24

Таблиця 2.6. Фінансовий результат станом на 01.01.2018 (млн. грн.)

Рейтинг у групі; Назва банку; Фінансовий результат; Питома вага у загальній сумі, %

1ПАТ "ПУМБ" 785,83 60,91
2ПАТ "А - БАНК" 298,03 23,10
3АТ "ТАСКОМБАНК" 153,16 11,87
4ПАТ "БАНК АВАНГАРД" 100,29 7,77
5ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" 99,48 7,71
6ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ 86,05 6,67
7ПАТ "БАНК ВОСТОК" 82,54 6,40
8Акціонерний банк"Південний" 82,42 6,39
9ПАТ "МЕГАБАНК", Харків 76,98 5,97
10ПАТ "МІВ" 75,78 5,87
11ПАТ "Полтава-банк" 70,52 5,47
12ПАТ "БАНК АЛЪЯНС" 64,29 4,98
13ПАТ "БАНК 3/4" 59,85 4,64
14ПАТ "АСВІО БАНК" 50,56 3,92
15ПАТ "КРИСТАЛБАНК" 43,80 3,39
16АТ "МетаБанк" 25,78 2,00
17ПАТ "АБ "РАДАБАНК" 14,98 1,16
18ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ" 10,34 0,80
19БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ 9,33 0,72
20ПАТ "НЕОС БАНК" 8,98 0,70
21ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" 8,17 0,63

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

Визнання, класифікація та подання фінансових інструментів, розкриття інформації про фінансові інструменти здійснюється відповідно до МСБО32 «Фінансові інструменти: подання». Визнання та оцінка розглядаються в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який поступово введено в дію протягом року.

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

Структура та форми 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, «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 за 2017 рік.

Звітним періодом фінансової звітності є календарний рік з 01 січня по 31 грудня включно. Ця фінансова річна звітність складена за період з 01 січня по 31 грудня 2017 року, порівняльна інформація надана за період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є гривня; фінансова звітність подається у гривні, округлена до тисяч гривень, якщо не зазначено інше.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на попередньому досвіді керівництва, інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Фактичні результати можуть відрізнятись від вищевказаних оцінок та припущень.

Фінансова звітність включає інформацію, яка є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів бухгалтерського обліку, які застосовує Банк, а саме:

повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків.

Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку;

обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетне за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Інформація, що наведена у фінансових звітах сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінок минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування їх оцінок, зроблених у минулому.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Власні акції, викуплені в акціонерів. У звітному 2017 та попередньому 2016 році фактів викупу власних акцій Банку у акціонерів не було.

Дивіденди

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

Визнання доходів і витрат

Порядок формування доходів та витрат в бухгалтерському обліку регулюється МСФЗ та нормативними актами НБУ, згідно з яким доходи/витрати визначаються одночасно при збільшення/зменшенні активів або зменшення/збільшенні зобов'язань. Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат наприкінці звітного року згортаються та відображаються у складі капіталу Банку, а саме у результаті звітного року, що очікує затвердження, для подальшого розподілу за рішенням Загальних зборів Акціонерів.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю
- прибутки (збитки) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами;
- результати від переоцінки активів банку;
- результат від збільшення (зменшення) резервів від знецінення активів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- адміністративні витрати;
- витрати на податок на прибуток.

Під час визнання та обліку доходів і витрат Банк застосовує такі основні принципи МСФЗ:

- нарахування – статті доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу, або в міру надання послуг. Усі доходи та витрати Банку, що відносяться до звітного періоду, відображаються у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності в тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти;
- відповідності – доходи та витрати, що були здійснені для отримання цих доходів, відображаються в бухгалтерському обліку в один і той же звітний період;
- обачності – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться.

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг може бути достовірно визначений.

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:

- доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії;
- доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи;
- доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає:

- доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
- доходи (витрати) за субординованим боргом;
- дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Процентні доходи і витрати визнаються в балансі Банку із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору).

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

Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

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

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

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

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

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

- має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум;
 - має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання.
- У фінансовій звітності за 2017 рік взаємозалік статей активів і зобов'язань не застосовувався.

Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) у Банку відсутні активи, що перебувають у довірчому управлінні.

Облік впливу інфляції

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

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

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Складовими фонду оплати праці є:

- основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на оренду житлового приміщення тощо);
- додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми;
- витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру.

Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати та нараховується у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися за фактично відпрацьований час.

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

Відрахування із заробітної плати за виконавчими листами проводяться тільки у випадках, передбачених законодавством України. При кожній виплаті, загальний розмір усіх відрахувань не перевищує двадцяти відсотків заробітної плати, яка належить до виплати працівникові.

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

Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу».

Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з граничної суми для нарахування зборів соціального страхування в розрізі кожного співробітника), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування».

Мінімальна сума місячного посадового окладу не повинна бути менше встановленої законодавством мінімальної заробітної плати. Відрахування ЄСВ з ФОП працівників у яких заробітна плата є меншою ніж мінімальна

проводяться з визначеною законодавством мінімальної зарплати. Максимальна сума відрахувань за ЄСВ на 31 грудня 2017 року складала 9691,00 грн..

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

Усі суми нараховані на ФОП та утримані з працівників банком сплачено до відповідних державних органів.

Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Банк розкриває інформацію за наступними операційними сегментами:

- 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. Витрати за сегментом не включають витрати понесені банком як суб'єктом господарювання (адміністративно – господарські витрати, витрати по сплаті податку на прибуток та інші). Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Протягом звітного 2017 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. В 2017 році розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2016 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.

Операції з пов'язаними особами

Банком приділяється велика увага до ідентифікації та контролю операцій з пов'язаними особами. Для цього в Банку розроблені відповідні внутрішні нормативні документи та реалізовані автоматизовані контролю прикладного рівня. Всі операції з пов'язаними особами проводяться на загальних умовах.

Банк визначає пов'язаних осіб відповідно до 52 статті Закону України від 07.12.2000 року №2121-III «Про банки і банківську діяльність» та з урахуванням Постанови Національного банку України від 12.05.2015 року №315 «Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із банком осіб».

До пов'язаних з Банком осіб належать:

- 1) контролери Банку;
 - 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
 - 3) керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
 - 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи (якщо Банк увійде до складу банківської групи);
 - 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
 - 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
 - 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 – 6;
 - 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цьому пункті, є керівниками або власниками істотної участі;
 - 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у пунктах 1-8, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.
- Внутрішніми положеннями та рішеннями Правління Банку визначені наступні умови щодо операцій з пов'язаними сторонами:

- кредити пов'язаним особам надаються на загальних умовах;
- розмір процентної ставки за депозитним договором, майнові права за яким передано Банку для забезпечення боргу, не може перевищувати розміру процентної ставки за відповідним кредитним договором, укладеним з пов'язаною з Банком особою.

Банку забороняється:

- здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами з прийняттям меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших боржників;
- проводити операції з придбання у пов'язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною;
- здійснювати інвестиції в цінні папери пов'язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство;
- сплачувати за товари і послуги пов'язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин,

коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;

- продавати пов'язаній з Банком особі майно за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі;
- нараховувати відсотки та комісійні за послуги, надані Банком пов'язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні;
- нараховувати відсотки закладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні;
- надавати кредити будь-якій особі для погашення цієї особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою;
- придбавати активи пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;
- придбавати цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою.;
- опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними особами, у тому числі розміщувати кошти в іншому банку для кредитування Банком пов'язаних осіб.

Контроль проведення операцій з пов'язаними особами полягає в:

- лімітуванні обсягів таких операцій;
- веденні та своєчасному внесенні змін до переліку пов'язаних осіб Банку;
- контролі за додержанням встановлених лімітів та обмежень щодо операцій із пов'язаними особами;
- звітуванні перед органами управління Банку та НБУ про операції з пов'язаними особами;
- внутрішньому аудиту операцій з пов'язаними з Банком особами.

Проведення активних операцій з пов'язаними особами здійснюється в межах обмежень (нормативів кредитного ризику), встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніх лімітів Банку. На 01.01.2018 року ліміт максимального розміру кредитів, гарантій і порук, наданих пов'язаним з Банком особам складає 25% від регулятивного капіталу Банку.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах Протягом звітного 2017 року змін в принципах Облікової політики та методах оцінки статей балансу, які б вплинули на фінансові результати діяльності Банку, не відбувалося. Суттєві помилки минулих періодів у статтях фінансової звітності не виявлені, тому Банк повторний перерахунок та оприлюднення звітності не здійснював.

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

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

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

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

- системний підхід до вироблення професійного судження;
- обґрунтованість професійного судження;
- послідовність у виробленні професійного судження;
- однозначність професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритет змісту над формою;
- періодичний контроль професійних суджень.

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

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

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

собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами. В ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. У відповідності до МСБО 39, фінансові інструменти повинні спочатку відображатись за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи проводились операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Безперервність діяльності. Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній.

Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансовий звіт Банку за 2017 рік складено відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 за № 965. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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

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

Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає такі категорії фінансових інструментів:

- позики та дебіторська заборгованість; фінансові інвестиції, утримувані до погашення;
- фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- фінансові активи, доступні для продажу;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні до відповідного фінансового інструмента.

Всі фінансові активи та зобов'язання враховуються на балансі Банку по одній з двох оцінок:

- за справедливою вартістю, коли на регулярній основі здійснюється переоцінка їх балансової вартості відповідно до

поточного рівня цін на подібні фінансові інструменти;

*за амортизованою собівартістю, коли термін існування інструменту чітко визначений та його вартість поступово рухається до нуля без можливості позитивної дооцінки.

Справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання, як правило, представляє собою ціну операції (тобто справедливу вартість наданої або отриманої компенсації).

Витрати на операції з придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких фінансових активів.

До балансової вартості інших фінансових інструментів додаються витрати на операції з їх придбання. Ці витрати відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату придбання фінансових інструментів.

Знецінення фінансових активів

Банк створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Банк здійснює розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності для фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від гарантій та застав, які дисконтуються за початковою ефективною ставкою відсотка. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Для фінансових активів, що обліковуються за собівартістю, резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою нормою прибутку для подібного фінансового активу. Такі збитки від зменшення корисності не сторнуються.

Для фінансових активів, доступних для продажу, резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку для інвестицій в інструмент власного капіталу, класифікований як доступний для продажу, не сторнуються. Відшкодування таких збитків від зменшення корисності за борговими інструментами, які об'єктивно стосуються подій, що відбуваються після знецінення, визнаються у звіті про прибутки та збитки за відповідний період.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу ризикових активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Фактори, які банк розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про ліквідність, платоспроможність, операційний та фінансовий ризик емітента або боржника, рівнів і тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві тенденції та умови, а також справедливую вартість забезпечень та гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувся.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки ризикових активів, для фінансових активів, які індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки:

*сума резерву під знецінення індивідуально значимих активів при наявності об'єктивних ознак знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та дисконтованою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

*для визначення резерву на груповій (портфельній) основі фінансові активи об'єднуються у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику, знецінення розраховується з урахуванням історичного досвіду втрат, на основі прямої оцінки майбутніх грошових потоків або зі застосуванням формульних методів;

*якщо для індивідуально значимого фінансового активу відсутні ознаки знецінення, він приєднується до існуючої групи активів з подібним ступенем ризику.

У разі неможливості повернення позик та коштів вони можуть бути списані Банком за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Рішення про списання позик приймається Правлінням Банку згідно з законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку.

Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

*закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу;

*передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння активом;

*приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному;

*не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання.

У разі збереження контролю за фінансовим активом банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу з урахуванням такого:

- Якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансового активу, то банк припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

- Якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансового активу, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив.

- Якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не зберігає контроль за фінансовим активом, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

- Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банк не згорає. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Обов'язкові резерви - один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Формування та зберігання Банком коштів обов'язкових резервів здійснюється в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України та/або на окремому рахунку в Національному банку України.

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

Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України протягом звітного 2017 року кошти обов'язкових резервів Банку на окремому рахунку, що відкритий в Національному банку України не зберігались.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

У торговому портфелі обліковувались фінансові інвестиції (активи, в тому числі цінні папери) у разі, якщо Банк має намір утримувати їх протягом терміну не більше, ніж 180 календарних днів.

Банк оцінює фінансові інвестиції за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а саме:

- боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання;

- інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх виникнення. Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну справедливої вартості фінансових інвестицій (крім фінансових інвестицій, що обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю) за рахунками класу 6.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за фінансовими інвестиціями (в тому числі цінними паперами), які знаходяться в торговому портфелі на кожну дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю окремо від суми переоцінки. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

У виключних випадках, які особливо визначаються МСФЗ та Національним банком України, цінні папери з торгового портфелю можуть бути переведені у портфель на продаж або у портфель до погашення за умови, що такі цінні папери більше не утримуються з метою торгівлі у короткостроковому періоді. Як правило, переведення паперів фінансових інвестицій з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки не допускається.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з торгового портфеля в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Кошти в інших банках

До коштів в інших банках Банк відносить наступні фінансові активи:

- строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках (крім депозитів овернайт);
- кредити, що надані іншим банкам (крім кредитів овернайт).

Крім того, Банк надані кредити (розміщені вклади (депозити) з одночасним отриманням кредиту (залученням вкладу (депозиту) на міжбанківському ринку, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення визнає в балансі не як «Кошти в інших банках», а як операції з похідними фінансовими інструментами.

Банк оцінює надані кредити, розміщені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів). Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів).

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк здійснює облік заборгованості за кредитами, що придбана в іншому банку (небанківській фінансовій установі), аналогічно до обліку наданих кредитів. Для визначення справедливої вартості кредитів Банк користується методом оцінювання - дисконтування грошових потоків.

Під час первісного визнання активу Банк відображає в бухгалтерському обліку придбані кредити з дисконтом за їх справедливою вартістю за відповідними рахунками для обліку кредитів залежно від категорії контрагентів, виду кредиту/вкладу (депозиту) і строків їх використання без розподілу за складовими балансовою вартості [нараховані проценти, дисконт (премія)].

Подальша оцінка. Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. На дату балансу Банк визнає зменшення корисності та відображає в бухгалтерському обліку резерв, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції - вид активних операцій, пов'язаних із розміщенням залучених Банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов. Банк здійснює активні операції з юридичними та фізичним особами на умовах цільового використання, строковості, забезпеченості, повернення та платності у формі кредиту, кредитної лінії, овердрафту.

Надання кредитів відбувається за умови дотримання Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх вимог і обмежень.

Кредити надаються Боржникам, фінансовий стан яких відповідає вимогам Банку, які співпрацюють з Банком на постійній основі або є новими клієнтами. Банк розробляє та використовує гнучкі схеми кредитування в залежності від потреб Боржника. Банк дотримується консервативного підходу до оцінки забезпеченості кредиту і встановлює вимоги до видів забезпечення і коефіцієнтів покриття по них.

Пріоритетні напрямки кредитування, кредитні процедури визначають Правління, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами Банку в межах своїх функцій і повноважень.

Кредитна політика Банку виражена та цілеспрямована і будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредитів.

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Для визначення справедливої вартості кредитів Банк користується методом оцінювання - дисконтування грошових потоків.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. На дату балансу Банк визнає зменшення корисності та відображає в бухгалтерському обліку резерв, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Банк під час визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів застосовує основні принципи МСФЗ (нарахування, відповідності та обачності). Банк відображає в бухгалтерському обліку доходи / витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. За цими фінансовими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат під час визнання такого фінансового інструменту.

Надані Банком гарантії первісно оцінюються як зобов'язання за справедливою вартістю яка дорівнює сумі отриманих

комісії. Після первісного визнання Банк оцінює гарантію за найбільшою з двох оцінок:

- як суму коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу;

або

- як первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Фінансові активи, утримувані для продажу

Банк обліковує в портфелі Банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі Банку до погашення, а саме:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;

- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

Придбані цінні папери у портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;

- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну справедливої вартості придбаних фінансових інвестицій у портфелі на продаж за рахунками капіталу класу 5. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами. Під час визнання зменшення корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку.

Банк визнає процентні доходи за знеціненими борговими цінними паперами за ефективною ставкою відсотка, що використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності цих боргових цінних паперів.

У разі реалізації (продажу) цінних паперів, які обліковувалися в портфелі на продаж за справедливою вартістю, на дату розрахунку Банк списує залишок переоцінки, яка була визнана в капіталі.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з портфеля на продаж в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток. Ці угоди обліковуються як фінансові операції. Фінансові активи, реалізовані на умовах РЕПО, залишаються у фінансовій звітності, а отримана компенсація за цими угодами обліковується як отримана забезпечена позиція.

Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовій звітності як позики, надані банкам або клієнтам, забезпечені цінними паперами та іншими активами. При цьому Банк враховує, що за активами (в тому числі цінні папери) може передаватися або не передаватися право власності контрагенту (позичальнику). За операціями РЕПО, під забезпечення виконання договірних відносин яких прийняті цінні папери, передавання права власності здійснюється шляхом переказу цінних паперів з рахунку Банку в цінних паперах на відповідний рахунок контрагента (позичальника). У разі якщо право власності не передається – цінні папери блокуються Депозитарієм для участі в торгах на рахунку банку – позичальника.

У разі, коли активи, придбані за угодами зворотного РЕПО, реалізуються третім сторонам, результати від цих операцій обліковуються у відповідних статтях звіту про прибутки та збитки. Будь-які відповідні доходи чи витрати, які виникають з різниці між придбанням та реалізацією таких активів, визнаються як відсоткові доходи або витрати.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Банк включає до цієї категорії придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. У разі прийняття рішення про продаж цінних паперів з портфеля до погашення Банк повинен перевести такі цінні папери в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення інвестицій в портфель на продаж.

Переведення цінних паперів з портфеля до погашення в портфель на продаж здійснюється за справедливою вартістю.

Різниця між балансовою вартістю і справедливою вартістю відображається у капіталі до вибуття цінних паперів з портфеля на продаж. У разі визнання в майбутньому зменшення корисності за таким цінним папером будь-який залишок визнаної раніше у капіталі переоцінки списується на рахунки прибутків/збитків.

Під час первісного визнання придбані боргові цінні папери у портфелі до погашення оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати, які прямо відносяться до випуску боргових цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Якщо в наступному періоді сума очікуваного відшкодування за цінними паперами збільшується, то на відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цими цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років Банк не мав інвестицій в асоційовані компанії.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні банку, як власника або як лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості Банку належить частина власної будівлі, що знаходиться за адресою м. Київ, вул. Кирилівська 25, та нежитлові приміщення за адресою м. Київ, пр. Повітрофлотський, 51, які надаються в оперативний лізинг (оренду));

Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:

• якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості (виділення окремих часток – тих, що надані в оперативний лізинг (оренду) і тих, що зайняті власником – не виконується);

• якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме:

частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів;

частка площі, надана в оперативний лізинг (оренду), є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, відкритих в розрізі об'єктів нерухомості, які надаються в лізинг (оренду), та орендарів.

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.

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

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Справедливу вартість будівлі Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі. Наприкінці 2017 року, за результатами оцінки, справедлива вартість інвестиційної нерухомості зменшилась, що було відображено через збиток Банку (балансова вартість зменшилась на 1 003 тис. грн.).

Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу.

У 2017 році була проведена експертна оцінка залученим Банком незалежним суб'єктом оціночної діяльності СПД-ФО Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 381/17 від 03.05.2017р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.).

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) вартість нерухомості, що класифікована як інвестиційна, складає 45 371 тис. грн.

Гудвіл

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань і непередбачених зобов'язань на дату придбання. Гудвіл первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання Банк оцінює гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, за собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

У звітному 2017 та попередньому 2016 роках Банк не визнавав гудвіл.

Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

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

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

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

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої";

- за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої".

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

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

- для об'єктів груп "Земельні ділянки", "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду.

- для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються.

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

Банк проводить переоцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Протягом 2017 року була проведена оцінка власної нежитлової будівлі на підставі звіту незалежного суб'єкту оціночної діяльності СПД-ФО Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 381/17 від 03.05.2017р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Базою для визначення вартості нерухомості було взято ринкову вартість, тобто найбільш імовірну суму, за яку може бути здійснено перехід права власності на об'єкт нерухомості від відчужувача до набувача на дату оцінки після адекватного маркетингу за умови, що кожна із сторін діє зі знанням справи, економічно виважено і без примусу. Оцінка нерухомості проводилась з дотриманням принципів корисності, попиту і пропонування, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання..

Під час здійснення оцінки використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Підхід з погляду доходу базується на принципі, що вартість нерухомості безпосередньо пов'язана з поточною вартістю всіх майбутніх чистих доходів, що принесе дана нерухомість. Порівняльний підхід базується на порівнянні ринкової вартості схожого об'єкта з оцінюваним та ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Даний підхід дає результати, які максимально наближені до ринкових. Враховуючи вищенаведене, вартість об'єкта прийнята за порівняльним підходом. Оцінювач працював у припущенні, що всі необхідні юридичні документи (фінансового і технічного характеру), надані Банком, дійсні. Оцінювачем не було проведено спеціальної експертизи всіх наданих даних.

Банком протягом 2017 року переоцінка нежитлової будівлі, що зайнята власником і використовується за адміністративними цілями, не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення її балансової вартості від справедливої вартості (менше ніж 10%).

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови морального або фізичного пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Протягом 2017 року знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2017 року (на кінець дня) з об'єктів нерухомості Банк має у власності будівлю, розташовану за адресою м. Київ, вул. Кирилівська, буд.25 та нежитлове приміщення за адресою м. Київ, пр. Повітрофлотський,51.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів віднесено активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з програмного забезпечення, веб-сайту та прав на товарні знаки та знаки послуг.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх в стан, при якому вони придатні для використання за призначенням. Подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом

протягом строку корисного використання нематеріальних активів. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Норми амортизації нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2017 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось. Перегляд норм амортизації Банком проводиться щорічно до початку звітного року.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2017 року знецінення (зменшення корисності) нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінка нематеріальних активів у звітному 2017 році не проводилась.

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг - це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Об'єкти основних засобів, що передані Банком в оперативний лізинг, обліковуються у складі основних фондів Банку. Нарахування амортизації таких об'єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На основні засоби, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Фінансова оренда – це оренда, за якою орендарю передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння, пов'язані з правом власності.

Протягом звітного 2017 року та попереднього 2016 року Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Група вибуття – сукупність активів, які плануються до продажу або відчуження в інший спосіб однією операцією, та зобов'язання, які прямо пов'язані з такими активами, що будуть передані (погашені) в результаті такої операції.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

Амортизація

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

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

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

Якщо обраний Банком метод нарахування амортизації необоротних активів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то наприкінці фінансового року Банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Протягом 2017 року метод нарахування амортизації у Банку не змінювався.

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

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

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

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правостановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років. Якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядає такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

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

Припинена діяльність

Відповідно до п. 32 "Міжнародного стандарту фінансової звітності 5 (МСФЗ 5). Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" Банк визначає припинену діяльність як компонент Банку, який було ліквідовано або який класифікується як утримуваний для продажу, та:

• являє собою окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;

• є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного

регіону діяльності, або

• дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

За критерієм визначення припиненої діяльності як компонент Банку, який було ліквідовано, у звітному 2017 році не було фактів припиненої діяльності.

Похідні фінансові інструменти

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з надання кредиту [розміщення вкладу (депозиту)] та отримання кредиту [залучення вкладу (депозиту)] на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення.

Крім того, Банк відносить до категорії похідних фінансових інструментів:

• інструменти, які погашаються на майбутню дату;

• інструменти, вартість яких змінюється внаслідок змін відсоткової ставки, курсу цінних паперів, валютного курсу, індексу цін, кредитного рейтингу (індексу) або інших змінних, що є базисними;

• інструменти, які не потребують початкових інвестицій.

Первісна оцінка. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту).

Витрати за форвардними та опціонними контрактами не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Подальша оцінка. На кожну наступну дату балансу після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без врахування будь-яких витрат на операції. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банк для визначення справедливої вартості застосовує метод посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту.

Для операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів на умовах «форвард», що укладаються на міжбанківському ринку, справедливою вартістю на кожну дату балансу, що знаходиться в межах періоду між датами укладання угоди та датою розрахунку, вважається вартість договору, розрахована за офіційним курсом іноземної валюти та банківських металів Національного банку України. Визнання справедливої вартості похідного фінансового інструменту проводиться не рідше ніж один раз на місяць, а саме - в останній операційний банківський день звітного місяця, якщо інше не передбачено окремо, на підставі будь-яких, документально підтверджених даних. За похідними фінансовими інструментами, складовою яких є валютні цінності, що номіновані в іноземній валюті, – переоцінка може проводитися на кожну звітну дату балансу (щоденно).

Для операцій купівлі-продажу цінних паперів на умовах «форвард» справедлива вартість інструменту розраховується в останній робочий день звітного місяця відповідно до внутрішньої методики Банку. Справедлива вартість визнається на кожну дату балансу (1 число звітного місяця) протягом періоду між датами укладання угоди та датою розрахунку. Залишки на позабалансових рахунках з обліку угод купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів на умовах «форвард» взагалі не переоцінюються за офіційним курсом Національного банку України ні під час кожної зміни такого курсу, ні на кожне 1 число звітного місяця.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструмента, який також включає основний контракт про непохідний інструмент – результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Протягом 2017 року Банк не проводив операції з вбудованими похідними інструментами.

Хеджування (страхування) ризику належить до зовнішніх методів управління валютним ризиком, суть якого в тому, щоб здійснити валото-обмінні операції до того, як відбудеться несприятлива зміна курсу, або щоб компенсувати збитки від подібної зміни за рахунок рівнозначних угод з валютою, курс якої змінюється в протилежному напрямку. Тобто хеджування – це створення валютної позиції, коли відбувається компенсація одного валютного ризику (прибутку чи збитку) іншим відповідним ризиком.

Протягом 2017 року Банк не проводив операцій за опціонними, форвардними та ф'ючерсними контрактами, що були б укладені з метою хеджування.

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

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

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

Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прямі доходи від залучених коштів у Банку відсутні.

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансове зобов'язання – будь-яке зобов'язання, що є:

1) контрактним зобов'язанням передати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту або обмінятися фінансовим активом чи фінансовим зобов'язанням з іншим суб'єктом за умов, які є потенційно несприятливими для Банку;

2) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться (можуть здійснюватися) власними інструментами капіталу суб'єкта та який є непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу або ж похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться іншим чином, ніж обмін

фіксованої суми грошових коштів на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Фінансове зобов'язання визнається тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною за договором щодо такого інструменту. Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику невиконання. Ризик невиконання включає, зокрема, власний кредитний ризик Банку (як визначено в МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"). Ризик невиконання, за припущенням, однаковий до та після передачі зобов'язання.

Оцінюючи справедливу вартість зобов'язання, Банк бере до уваги вплив свого кредитного ризику (кредитної позиції) та інших чинників, які можуть вплинути на ймовірність того, що зобов'язання буде або не буде виконане. Такий вплив може бути різним залежно від зобов'язання, наприклад:

а) чи є зобов'язання обов'язком надати грошові кошти (фінансове зобов'язання), чи обов'язком надати товари або послуги (нефінансове зобов'язання);

б) умови забезпечення кредитів, пов'язані з зобов'язанням, якщо вони є.

Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику невиконання на основу його одиниці обліку. Емітент зобов'язання, випущеного з невіддільним забезпеченням кредитів з боку третьої сторони, що обліковується окремо від зобов'язання, не повинен включати вплив забезпечення кредитів (наприклад, наданої третьою стороною гарантії боргу) в оцінку справедливої вартості зобов'язання. Якщо забезпечення кредитів обліковується окремо від зобов'язання, то емітент, оцінюючи справедливу вартість зобов'язання, братиме до уваги свою власну кредитну позицію, а не кредитну позицію третьої сторони - гаранта.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи, при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити накреслену операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедливою вартістю фінансового зобов'язання при наявності активного ринку є його ринкова ціна. При відсутності активного ринку - визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або скасування (у т. ч. і після закінчення терміну дії).

Боргові цінні папери, емітовані банком Боргові цінні папери Банк може випускати у формі ощадних сертифікатів, векселів, облігацій та інших цінних паперів власного боргу.

Первісно власні боргові цінні папери визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів власного боргу.

Резерви за зобов'язаннями

Банк з метою формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк класифікує надані фінансові зобов'язання за категоріями якості на підставі здійсненої ним оцінки фінансового стану боржника і стану виконання боржником зобов'язань за договором (стану обслуговування боргу) з урахуванням виду та умов активної банківської операції згідно з вимогами внутрішніх Положень Банку щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

• гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;

• гарантії, що надані клієнтам;

• зобов'язання з кредитування, що надані банкам;

• зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими банком аваліями податкових векселів.

Банк на кожну звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди і вартості забезпечення.

Банк під час розрахунку резервів за наданими фінансовими зобов'язаннями враховує прийнятне забезпечення.

Забезпечення оформлюється Банком договорами застави рухомого майна, договорами застави майнових прав, договорами іпотеки, тощо.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами, акцептами та аваліями (крім податкових векселів) здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Резерв за наданими гарантією, поручительством, акредитивом, акцептом та авалем (крім податкового векселя) Банк використовує лише для виконання зобов'язання, за яким такий резерв був сформований.

Виконання наданих гарантії, поручительства, акредитива, акцепту та авалю (крім податкового векселя) за рахунок резерву не є підставою для припинення вимог Банку до принципала (боржника).

Резерви під кредитні ризики формуються за рахунок витрат Банку.

Банк створює та формує резерв у національній та іноземних валютах в залежності від того, в якій валюті враховується

заборгованість (актив).

Субординований борг

Субординований борг - це угода про надання позикових коштів, яка у випадку нездатності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, буде виконуватися після погашення його основних боргових зобов'язань.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в Банку відсутні кошти, залучені на умовах субординованого боргу.

Податок на прибуток Податок на прибуток Банку визначається відповідно до норм чинного законодавства України, що діяло у звітному році. Починаючи з 2015 року об'єкт оподаткування податком на прибуток визначається шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України.

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності - це загальна сума витрат з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням зміни відстрочених податків: відстроченого податкового зобов'язання (далі – ВПЗ) та/або відстроченого податкового активу (далі – ВПА).

Поточний податок на прибуток обчислюється з податкового прибутку. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період, поточний податок на прибуток не обчислюється.

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

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

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

У 2017 році податок на прибуток сплачувався Банком у розмірі 18% від оподаткованого прибутку від усіх видів діяльності. Суттєвих змін норм законодавства України щодо визначення податку на прибуток у 2017 році не відбувалося.

Статутний капітал та емісійні різниці

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

Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками, джерела грошових коштів акціонера для оплати вартості акцій Банку підтвержені документально. Власник акцій Банку має бездоганну ділову репутацію та отримав у встановленому порядку дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку в розмірі, що складає 100% статутного капіталу Банку.

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

Протягом звітного 2017 року емісійний дохід не отримувався.

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

Привілейовані акції

Статутний капітал Банку сформовано шляхом випуску виключно простих іменних акцій, привілейовані акції відсутні.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Фінансова звітність Банку за 2017 рік складена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

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

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування). Разом з тим, Банк проводить дії із запровадження стандарту, зокрема розроблено та затверджено:

- Положення про визначення бізнес-моделей та проведення SPPI-тесту;
- Положення про оцінку очікуваних кредитних збитків та формування резерву за активними банківськими операціями. 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), залежності від напрямків отримання економічних вигід від таких активів та способу генерування грошових потоків. Визначено перелік показників і даних, що містять історичні, поточні, прогнозні дані, порядок їх групування і накопичення для здійснення класифікації фінансових активів та зобов'язань, з метою оцінки очікуваних кредитних збитків, починаючи з 01 січня 2018 року.

В МСФЗ 9 в основному збережені загальні принципи МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Але є і відмінності у характеристиці основних положень МСФЗ 9 та МСБО 39, які висвітлюють такі питання:

Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів, тобто які оцінюються за:

- амортизовану вартість;
- 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», скасовуються.

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.

У МСФЗ 9 збережені вимоги чинного МСБО 39 в частині класифікації фінансових зобов'язань.

Припинення визнання

У МСФЗ 9 збережені, лише з невеликими поправками, вимоги МСБО 39 до визнання і припинення визнання фінансових інструментів (суб'єкту господарювання слід визнавати фінансовий актив або фінансове зобов'язання в балансі, коли і тільки коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо інструмента).

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

- МСФЗ 9 передбачає заміну моделі «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, 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.

Вбудовані похідні інструменти

У МСФЗ 9 збережені вимоги чинного МСБО 39 стосовно похідних інструментів, де основний договір не є фінансовим активом у сфері застосування МСФЗ 9, наприклад фінансове зобов'язання, дебіторська заборгованість по оренді або договір страхування;

Однак похідні інструменти, які вбудовані у фінансові активи, що знаходяться у сфері застосування МСФЗ 9, не підлягають відділенню ні за яких обставин. Замість цього оцінюється весь гібридний інструмент для цілей його класифікації.

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у майбутньому можливий істотний вплив щодо оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань в балансі Банку. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, не можливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування).

МСФЗ 15 передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- визначення договору з клієнтом;
- визначення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;
- визнання виручки від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство виконало всі зобов'язання, зазначені у договорі.

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» не матиме суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку.

МСФЗ 16 «Оренда» (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року, при чому дозволяється дострокове застосування).

Новий стандарт представляє єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСФЗ (IAS) 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації.

МСФЗ 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта.

Введено значні зміни в бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною та фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань по відношенню до всіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю). При цьому, стандарт не містить значних змін вимог до бухгалтерського обліку з боку орендодавця. Організаціям необхідно буде враховувати вплив змін, що були внесені цим стандартом, на інформаційні системи та системи внутрішнього контролю. Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Банк на дату їх застосування, тому точно визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику Банку в майбутньому, на необхідність перегляду внутрішніх процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань. Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандартів, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Банк і в подальшому буде застосовувати діючі, нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, якщо це відповідатиме законодавству України та буде доречно з точки зору розкриття повної, прозорої та неупередженої інформації про його діяльність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок 1 Готівкові кошти 2017 рік 53 349; 2016 рік 37 249

Рядок 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 2017 рік 48 627; 2016 рік 13 738

Рядок 3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках всього: 2017 рік 175 431; 2016 рік 83 114

Рядок 3.1 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України 2017 рік 327; 2016 рік 3 398

Рядок 3.2 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках інших країн 2017 рік 175 104; 2016 рік 79 716

Рядок 4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 2017 рік 277 407; 2016 рік 134 101

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в складі статті балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 1 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 352 тис. грн. Однак керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Таблиця 6.2. Негрошові фінансові операції

Рядок1 Збільшення статутного капіталу Банку* 2017 рік 53 200, 2016 рік -

Рядок 2 Усього 2017 рік 53 200, 2016 рік -

*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 2017 та попередньому 2016 роках не проводились.

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

Дані примітки 6 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації --

2 Валютні СВОПи 1 658 507

3 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 658 507

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

Рядок Найменування статті Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації Валютні СВОПи Усього

1 Непрострочені фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: -1 658 1 658

1.1 Банки з приватним капіталом -1 658 1 658

2 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -1 658 1 658

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

Рядок Найменування статті Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації Валютні СВОПи Усього

1 Непрострочені фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: -507 507

1.1 Банки з приватним капіталом -507 507

2 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -507 507

У зв'язку з затвердженням Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем нових критеріїв розподілу банків на групи у 2017 році (рішення Комітету від 10 лютого 2017 року № 76) Банк перейменував в таблиці 7.3 рядок 1.1 «Банки 2-ї групи (менше 0,5% активів банківської системи)» у «Банки з приватним капіталом» відповідно до нового розподілу банків на групи.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк не має в балансі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, які передані без припинення їх визнання.

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

Рядок 1 Кредити за угодами зворотного РЕПО 2017 рік 139 053 тис.грн.; 2016 рік -

Рядок 2 Резерв під знецінення коштів в інших банках 2017 рік --

Рядок 3 Усього коштів у інших банках за мінусом резервів 2017 рік 139 053-

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в складі статті «Кошти в інших банках» відображено 681 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2017 рік

Рядок; Найменування статті; Кредити за угодами зворотного РЕПО ; Усього

1 Непрострочені і не знецінені 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 Кошти в інших банках до вирахування резервів 139 053 139 053

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках --

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 139 053 139 053

Протягом звітної 2017 та попереднього 2016 років списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не відбувалось.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік
1 Кредити, що надані юридичним особам 143337 191066
2 Іпотечні кредити фізичних осіб - 210
3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 196742 196689
4 Резерв під знецінення кредитів (4606) (9431)
5 Усього кредитів за мінусом резервів 335473 378534

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 326 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами – 1 тис. грн., прострочена заборгованість за основною сумою боргу - 5 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в Банку заборгованості клієнтів по операціях РЕПО не було.

Дані примітки 9 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Таблиця 9.2. 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 Залишок за станом на 1 січня 2017 року- (38)-- (10) (9383)- (9 431)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року - (1395)-- 10 6210- 4 825
3 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року-(1433)--- (3173)- (4606)

Протягом звітного 2017 року списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву не було.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 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 Залишок за станом на 1 січня 2016 року-(2 238)- - - (10 332)- (12 570)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року - 2200-- (10) 949- 3139
3 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року- (38)-- (10) (9 383)- (9 431)

Протягом 2016 року списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву не було.

У 2016 році Банк розформував резерв під знецінення безнадійної заборгованості юридичної особи у сумі 1908 тис.

грн., з яких 3 тис. грн. - за рахунок погашення поручителем заборгованості за простроченими нарахованими доходами,

1 905 тис. грн. – погашення заборгованості клієнта шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок; Вид економічної діяльності; 2017 рік (сума; %); 2016 рік (сума; %)

1 Виробництво 17789 5 29116 7
2 Будівництво та операції з нерухомим майном 64086 19 82072 21
3 Торгівля 40804 1262020 16
4 Фінансова діяльність та страхування 20255 617858 5
5 Кредити, що надані фізичним особам 196742 58 196899 51
6 Інші 403 0--

7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 340079 100 387965 100

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

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 Незабезпечені кредити - 403 --- 412 - 815
2 Кредити, що забезпечені: 339264
2.1 грошовими коштами - 104019 - - - - - 104019
2.2 цінними паперами - - - - -
2.3 нерухомим майном - 22085- -
- 195963- 218048
2.3.1у т.ч. житлового призначення - - - - - 115963 - 115963
2.4 гарантіями і поручительствами - 1072 - - - - - 1072
2.5 іншими активами - 15758 - - - 367 - 16125
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 340079

Справедлива вартість цінних паперів, які є забезпеченням по кредитах фізичних осіб, складає 41 000 тис. грн., але за наявності, більш ліквідного забезпечення – нерухомого майна, зазначені кредити віднесені в рядок 2.3 таблиці 9.5.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

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 Незабезпечені кредити - - - - - 342 - 342
- 2 Кредити, що забезпечені: 387623
- 2.1 грошовими коштами - 103844 - - - 15000 - 118 844
- 2.2 цінними паперами - - - - - 45 967 - 45 967
- 2.3 нерухомим майном - 80274 - - 210134876 - 215360
- 2.3.1у т.ч. житлового призначення - - - - - 2931 - 2931
- 2.4 гарантіями і поручительствами - 832 - - - 4 - 836
- 2.5Іншими активами - 6116 - - - 500 - 6616

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 387965

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

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

1Непрострочені та незнецінені: - - - - - 82112 - 82112

1.1великі позичальники з кредитною історією більше 2 років - - - - - 80000 - 80000

1.2кредити середнім компаніям - - - - -

1.3кредити малим компаніям - - - - -

1.4інші кредити фізичним особам - - - - - 2112 - 2112

2Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі - 1646 - - -10 - 1656

2.1без затримки платежу - 1646 - - - - - 1646

2.2із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - - 10- 10

2.3із затримкою платежу більше, ніж 366 (367) днів - - - - -

3Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі - 141691 - - - 114620 - 256311

4Загальна сума кредитів до вирахування резервів- 143337 - - - 196742 - 340079

5Резерв під знецінення за кредитами - (1433) - - - - (3173) - (4606)

6Усього кредитів за мінусом резервів - 141904 - - - 193569 - 335473

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

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

1Непрострочені та незнецінені: - 35619 - - - - - 35619

1.1великі позичальники з кредитною історією більше 2 років - - - - -

1.2кредити середнім компаніям - 33500 - - - - - 33500

1.3кредити малим компаніям - 2119 - - - - - 2119

1.4інші кредити фізичним особам - - - - -

2Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі - - - - - 69 - 69

2.1без затримки платежу - - - - -

2.2із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - -

2.3із затримкою платежу більше, ніж 366 (367) днів - - - - - 69 - 69

3Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі - 155447 - - 210 196620 - 352277

4Загальна сума кредитів до вирахування резервів- 191 066 - - 210 196689 - 387 965

5Резерв під знецінення за кредитами - (38) - - (10) (9383)- (9431)

6Усього кредитів за мінусом резервів - 191028 - - 200 187306 - 378534

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Рядок; Найменування статті ; Балансова вартість; Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*; Вплив застави

1Кредити, що надані юридичним особам 143337 575669 (432332)

2Іпотечні кредити фізичних осіб - - -

3Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 196742 369607 (172865)

4Усього кредитів 340079 945276 (605197)

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

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

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

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

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2017 році з урахуванням кон'юнктури ринку та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних

засобів, щомісячно - для товарів в обороті.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

Рядок; Найменування статті ; Балансова вартість; Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*;
Вплив застави

1 Кредити, що надані юридичним особам 191066 478821 (287755)

2 Поточні кредити фізичних осіб 210 83212 (83002)

3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 196689 504075 (307386)

4 Усього кредитів 387965 1066108 (678143)

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 Боргові цінні папери: 263 7832 815

1.1 державні облігації 263 7832 815

2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж --

3 Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів 263 7832 815

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) становить 4 381 тис. грн.

Всі державні облігації, які знаходились у портфелі Банку на продаж станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня), номіновані в національній валюті.

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

1 Непрострочені та незнецінені: 263 783---263 783

1.1 державні установи та підприємства 263 783---263 783

2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж ----

3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 263 783---263 783

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

1 Непрострочені та незнецінені: 2 815---2 815

1.1 державні установи та підприємства 2 815---2 815

2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж ----

3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 2 815---2 815

Протягом звітного 2017 року та попереднього 2016 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітного 2017 року Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) балансова вартість цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО, складає 263 783 тис. грн.

Цінні папери передані в заставу без права наступного продажу або надання у заставу, крім продажу за частиною другою договорів РЕПО.

Протягом звітного 2017 року Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України -182 195

2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення --

3 Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів -182 195

Протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення, руху резервів не відбувалося, тому дані за таблицями «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2017 рік» та «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік» відсутні.

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

Рядок Найменування статті Державні облигації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Депозитні сертифікати Усього

1 Непрострочені та незнецінені: ----182 195 182 195

1.1 державні установи та підприємства (Національний банк України) ----182 195 182 195

2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення -----

3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів -----182 195 182 195

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів в портфелі до погашення, наданих як застава за операціями РЕПО, або які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 46 315 46 360

2 Придбання -2 071

3 Капітальні інвестиції на реконструкцію 59-

4 Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості (1 003) (2 116)

5 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду 45 371 46 315

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) ПАТ «БАНК 3/4» обліковує як інвестиційну нерухомість частину 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 2017 та 2016 років Банк здавав частину інвестиційної нерухомості в операційну оренду.

У 2017 року було проведено оцінку інвестиційної нерухомості на підставі звіту залученого Банком незалежного суб'єктом оціночної діяльності СПД-ФО Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 381/17 від 03.05.2017р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Метою оцінки нерухомості було визначення її справедливої вартості. Під час проведення оцінки незалежним оцінювачем використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Прогнози та припущення, що містяться в звіті, ґрунтуються на поточних ринкових умовах і припущених короткострокових факторах, які впливають на зміну попиту та пропозиції та стабільної економічної ситуації, що зберігається.

Таблиця 12.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок Суми доходів і витрат 2017 рік 2016 рік

1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 154 130

2 Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди 4-

Таблиця «Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем» не заповнюється у зв'язку з відсутністю у Банку даних.

Дані примітки 12 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,39.

Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 13.1. 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	Балансова вартість на початок 2016 року	11236	26185	2015	174	1380	795	15291	26	1851	-	58953
1.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець на початок 2016 року	11236	27780	7061	508	2930	993	18791	26	3193	-	72518
1.2	Знос на початок 2016 року	- (1595)	(5046)	(334)	(1550)	(198)	(3500)	- (1342)	- (13565)			
2	Надходження	- - 2100	- 15 - 83	1865	508	- 4571						
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	- 10	508	- - - 59	- 124	- 701						
4	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	- - - - - - - -	26	- - 26								
4.1	Вибуття (первісна вартість)	- - 14	- 5 - 59	26	- 104							
4.2	Вибуття (сума зносу)	- - (14)	- (5)	- (59)	- - - (78)							
5	Амортизаційні відрахування	- (1548)	(1272)	(102)	(603)	(99)	(1430)	- (556)	- (5610)			
6	Балансова вартість на кінець 2016 року (на початок 2017 року)	11236	24647	3351	72	792	696	14003	1865	1927	-	58589
6.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2016 (на початок 2017) року	11236	27790	9655	508	2940	993	18874	1865	3825	77686	
6.2	Знос на кінець 2016 (на початок 2017) року	- (3 143)	- (6 304)	- (436)	- (2 148)	- (297)	- (4 871)	- (1 898)	- (19 097)			
7	Надходження	- 1477	- 61 41	129	6001	160	- 7869					
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	- 680	517	- - - 77	- 3	- 1277						
9	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	- - 2	- - - - - 1865	- - 1867								
9.1	Вибуття (первісна вартість)	- - 177	- 46 - 33	1865	30	- 2151						
9.2	Вибуття (сума зносу)	- - (175)	- (46)	- (33)	- (30)	- (284)						
10	Амортизаційні відрахування	- (1559)	(1760)	(63)	(594)	(93)	(1354)	- (560)	- (5983)			
11	Балансова вартість на кінець 2017 року	11236	23768	3583	9	259	644	12855	6001	1530	- 59885	
11.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2017 року	11236	28470	11473	508	2955	1033	19047	6001	3958	- 84681	
11.2	Знос на кінець 2017 року	- (4702)	- (7890)	- (499)	- (2696)	- (389)	- (6192)	- (2428)	- (24796)			

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 7 526 тис. грн., в тому числі основних засобів 6 468 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності, складає 3 868 тис. грн.;
- протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років Банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- у 2017 року дооцінка (уцінка) основних засобів та нематеріальних активів не проводилася;
- справедлива вартість основних засобів та нематеріальних активів визначається Банком шляхом проведення експертної оцінки таких необоротних активів. В окремих випадках допускається визначення справедливої вартості шляхом встановлення звичайної ціни об'єкту. Звичайною ціною Банк вважає ціну, яка склалася в результаті укладання угоди між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,39.

Примітка 14. Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи

Рядок /Найменування статті /2017 рік/2016 рік

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1399	88
2 Грошові кошти з обмеженим правом використання	19404	4857
3 Інші фінансові активи	71	28
4 Резерв під знецінення інших фінансових активів (4269)	-	-
5 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	16605	4973

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в складі статті балансу «Інші фінансові активи» відображено 70 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

У складі рядка 2 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 19 404 тис. грн. (у тому числі нараховані та неотримані доходи, строк сплати яких не настав, у сумі 9 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.

Дані примітки 14 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 24,35,39,41.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок /Рух резервів/Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками/Грошові кошти з обмеженим правом використання/Інші фінансові активи/Усього

1 Залишок за станом на 1 січня 2017 року - - - -	-	-	-	-
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду - (4269) - (4269)	(4269)	(4269)	-	(4269)
3 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року - (4269) - (4269)	(4269)	(4269)	-	(4269)

Протягом звітнього 2017 року списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом 2016 року Банк не здійснював формування резерву під знецінення інших фінансових активів, руху резервів не відбувалося.

Таблиця 14.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок/ Найменування статті/Грошові кошти з обмеженим правом використання/Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками/Інші фінансові активи/Усього/

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: - 1399 71 1470	1399	71	1470	-
1.1 Середні компанії - - 51 51	-	-	51	51
1.2 Інші фінансові активи фізичних осіб - - 20 20	-	-	20	20
1.3 Банки з приватним капіталом - 1399 - 1399	1399	-	-	1399
2 Знецінена заборгованість, оцінена на індивідуальній основі: 19404 - - 19404	19404	-	-	19404
2.1 без затримки платежу 19404 - - 19 404	19404	-	-	19 404
3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 19404 1399 71 20874	19404	1399	71	20874
4 Резерв під знецінення інших фінансових активів (4269) - - (4269)	(4269)	-	-	(4269)
5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 15135 1399 71 16605	15135	1399	71	16605

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

Рядок /Найменування статті/Грошові кошти з обмеженим правом використання/Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками/Інші фінансові активи/Усього/

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 4857 88 28 4973	4857	88	28	4973
1.1 Середні компанії - - 28 28	-	-	28	28
1.2 Інші фінансові активи фізичних осіб - - - -	-	-	-	-
1.3 Банки з приватним капіталом 4857 88- 4945	4857	88	-	4945
2 Знецінена заборгованість, оцінена на індивідуальній основі: - - - -	-	-	-	-
2.1 без затримки платежу - - - -	-	-	-	-
3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 4857 88 28 4973	4857	88	28	4973
4 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - -	-	-	-	-
5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 4857 88 28 4973	4857	88	28	4973

У зв'язку з затвердженням Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем нових критеріїв розподілу банків на групи у 2017 році (рішення Комітету від 10 лютого 2017 року № 76) Банк перейменував в таблиці 14.4 рядок 1.3 «Банки 1-ї групи (більше 0,5% активів банківської системи)» у «Банки з приватним капіталом» статті 1 «Непрострочена та незнецінена заборгованість» відповідно до нового розподілу банків на групи.

Протягом звітнього та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. Відповідно дані за таблицями «Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» за звітний та попередній періоди відсутні.

Примітка 15. Інші активи

Таблиця 15.1. Інші активи

Рядок/ Найменування статті /2017 рік /2016 рік /

1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1189	553
2	Передоплата за послуги	1991	2101
3	Дорогоцінні метали	575	983
4	Інші активи	52	40
5	Резерв під інші активи(158)	(56)	
6	Усього інших активів за мінусом резервів	3649	3621

Протягом звітнього 2017 року переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося. У попередньому 2016 році була придбана нерухомість у сумі 2 071 тис. грн., яка була визнана Банком як інвестиційна та відповідно відображена у статті балансу «Інвестиційна нерухомість». Придбання відбулося шляхом звернення стягнення на предмет застави (нежитлова нерухомість) по кредитному договору, за рахунок чого було погашено безнадійну заборгованість клієнта на суму 1 905 тис. грн. (у тому числі 1 700 тис. грн. – основна сума боргу, 205 тис. грн. – нараховані доходи) та іншу заборгованість (пеня, штрафи, судовий збір тощо) у сумі 166 тис. грн. Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок /Рух резервів /Дебіторська заборгованість з придбання активів/Передоплата за послуги/Інші активи/

1	Залишок станом на 1 січня 2017 року(35)(21)-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду(30)(72)-
3	Залишок станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)(65)(93)-

Примітка 16. Кошти банків

Рядок/Найменування статті/2017 рік/2016 рік

1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	18	25
2	Кредити за угодами зворотного РЕПО237508-		
3	Кредити отримані:26037-		
3.1	короткостроков і26037-		
4	Усього коштів інших банків	263563	25

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) становить 822 тис. грн.

Протягом звітнього 2017 року та попереднього 2016 року невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 263 783 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

Рядок/Найменування статті/2017 рік/2016 рік/

1 Державні та громадські організації*: 2 2

1.1 Поточні рахунки 2 2

2 Інші юридичні особи 80205 95435

2.1 Поточні рахунки 63973 86647

2.2 Строкові кошти 16232 8788

3 Фізичні особи: 221046 198281

3.1 Поточні рахунки 77487 47152

3.2 Строкові кошти 143559 151129

4 Усього коштів клієнтів 301253 293718

*- 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 31 грудня 2017 року (кінець дня) становить 1 445 тис. грн.

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок /Вид економічної діяльності /2017 рік (в тому числі сума%)/2016 рік (в тому числі сума%)

1 Виробництво 6026 2 3664 1

2 Будівництво та операції з нерухомістю 38715 13 47045 16

3 Торгівля 24180 8 31055 11

4 Фінансова діяльність та страхування 212 0 6273 2

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 486 0 113 0

6 Кошти фізичних осіб 221046 73 198281 68

7 Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу 7774 3 4070 1

8 Діяльність нерезидентів 135 0 131 0

9 Транспорт 82 0 42 0

10 Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації 194 0 78 0

11 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.) 1995 1 2449 1

12 Інші 408 0 517 0

13 Усього коштів клієнтів 301253 100 293718 100

З рядка 12 «Інші» за попередній 2016 рік перенесено суму 2 449 тис. грн. у рядок 11 (колонка 5) для співставлення даних з відповідними даними звітного 2017 року.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 105 844 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 104 019 тис. грн.

Співвідношення депозитного портфеля Банку, наданого в якості застави за активними операціями клієнтів, до суми забезпечених цими коштами зобов'язань з кредитування складає 102%.

Примітка 18. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 18.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок/Найменування статті /2017 рік/2016 рік

1 ДЕПО СВОП --

2 Валютні СВОПи 102 688

3 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 102 688

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,38,39

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Рядок /Рух резервів/Зобов'язання кредитного характеру/Податкові ризики/Інші /Усього

1Залишок на 1 січня 2017 року 59 - - 59

2Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву 21 - - 21

3Залишок на 31 грудня 2017 року (кінець дня) 80 - - 80

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.

Банк не очікує вибуття економічних вигід.

Сума безвідкличних зобов'язаннями з кредитування, на яку сформований резерв станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня), складає 1 155 тис. грн.

Дані примітки 19 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок /Найменування статті /2017 рік /2016 рік /

1Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 348

2Кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою 830 1104

3Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами 125 81

4Інші фінансові зобов'язання 145 112

5Усього інших фінансових зобов'язань 11001645

У складі рядка 4 «Інші фінансові зобов'язання» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) зазначено:

•кредиторську заборгованість за прийнятими платежами від фізичних осіб для подальшого їх переказу в сумі 136 тис. грн.;

•комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 5 тис. грн.;

•кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 4 тис. грн.

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39.

Примітка 21. Інші зобов'язання

Рядок/Найменування статті/2017 рік /2016 рік /

1Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 306 383

2Забезпечення оплати відпусток працівників банку 2079 1776

3Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування - 4

4Доходи майбутніх періодів 658 311

5Кредиторська заборгованість за послуги 101 145

6Інша заборгованість 189 14

7Усього 3333 2633

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня):

□ До складу рядка 1 «Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток» включається:

•заборгованість за ПДВ в сумі 28 тис. грн.;

•заборгованість за регулярним збором, що підлягає перерахуванню до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в сумі 278 тис. грн.

□ До складу рядка 4 «Доходи майбутніх періодів» включається:

•оплата за оренду індивідуальних сейфів в сумі 137 тис. грн.;

•сплата комісійної винагороди та авансом сплачені відсотки за кредитними договорами в сумі 518 тис. грн.;

•оплата за оренду приміщення у сумі 3 тис. грн.

□ У складі рядка 6 «Інша заборгованість» відображено нараховані витрати за грудень 2017 року відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 189 тис. грн.

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок/Найменування статті/Кількість акцій в обігу (тис. шт.)/Прості акції/Емісійний дохід/Привілейовані акції/Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)/Усього	2017 рік	2016 рік
1Залишок на 1 січня 2016 року	3500000	3500000
2Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 1 січня 2017 року)	3500000	3500000
3Консолідація акцій* (3499965)	-	-
4Зміна номінальної вартості акцій**	53200	53200
5Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	35 403200	403200

Протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років емісія цінних паперів не проводилась.

* Протягом I кварталу 2017 року Банк провів консолідацію акцій, збільшивши номінальну вартість однієї простої акції з 0,10 грн. до 10000,00 грн. Розмір статутного капіталу Банку при цьому залишався незмінним і складав 350 000 тис. грн.

** Протягом II кварталу 2017 року Банк збільшив статутний капітал шляхом збільшення номінальної вартості однієї акції з 10000,00 грн. до 11520,00 грн. за рахунок розподілу прибутку Банку за 2016 рік.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року:

• кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;

• номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень;

• привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;

• акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 23. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок/Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1Залишок на початок року	20989	20783
2Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: (1615) (46)		
2.1Зміни переоцінки до справедливої вартості (1615) (46)		
3Податок на прибуток, пов'язаний із: 535 252		
3.1змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж 291 8		
3.2змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів 244 244		
4Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток (1080) 206		
5Інші зміни (1) -		
6Залишок на кінець року	19908	20989

Дані примітки 23 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Активи

Рядок /Найменування статті /Примітки/2017 рік (тому числі менше ніж 12 місяців/більше ніж 12 місяців/Строк погашення настав/Усього) 2016 рік (тому числі менше ніж 12 місяців/більше ніж 12 місяців/Строк погашення настав/Усього)

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 277407 - - 277407 134101 - - 134101
2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 7 1658 - - 1658 507 - - 507
3 Кошти в інших банках 8 139053 - - 139053 - - - -
4 Кредити та заборгованість клієнтів 9 212129 123344 - 335473 196717 181817 - 378534
5 Цінні папери в портфелі банку на продаж 10 263783 - - 263783 2815 - - 2815
6 Цінні папери в портфелі банку до погашення 11 - - - - 182195 - - 182195
7 Інвестиційна нерухомість 12 - 45371 - 45371 - 46315 - 46315
8 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 309 - - 309 337 - - 337
9 Відстрочений податковий актив 2371 - - 2371 2063 - - 2063
10 Основні засоби та нематеріальні активи 13 6034 53851 - 59885 1382 57207 - 58589
11 Інші фінансові активи 14 16605 - - 16605 4973 - - 4973
12 Інші активи 15 3649 - - 3649 3621 - - 3621
13 Усього активів 922998 222566 - 1145564 528711 285339 - 814050

Зобов'язання

Рядок /Найменування статті /Примітки/2017 рік (тому числі менше ніж 12 місяців/більше ніж 12 місяців/Строк погашення настав/Усього) 2016 рік (тому числі менше ніж 12 місяців/більше ніж 12 місяців/Строк погашення настав/Усього)

14 Кошти банків 16 263563 - - 263563 25 - - 25
15 Кошти клієнтів 17 236508 64745 - 301253 238868 54850 - 293718
16 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 18 102 - - 102 688 - - 688
17 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 8323 - - 8323 - - - -
18 Відстрочені податкові зобов'язання 10363 - - 10363 10814 - - 10814
19 Резерви за зобов'язаннями 19 80 - - 80 59 - - 59
20 Інші фінансові зобов'язання 20 1100 - - 1100 1645 - - 1645
21 Інші зобов'язання 21 3333 - - 3333 2633 - - 2633
22 Усього зобов'язань 523372 64745 - 588117 254732 54850 - 309582

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

Процентні доходи за:

1 Кредитами та заборгованістю клієнтів 64755 68518
2 Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж 9904 65
3 Цінними паперами в портфелі банку до погашення 5807 739
4 Кореспондентськими рахунками в інших банках 62 1018
5 Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках 1096 2706
6 Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках 2210 -
7 Усього процентних доходів 83834 73046

Процентні витрати за:

8 Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків (308) (244)
9 Строковими коштами (крім овернайт) інших банків (1381) -
10 Строковими коштами юридичних осіб (634) (1127)
11 Строковими коштами фізичних осіб (15371) (10452)
12 Поточними рахунками (210) (486)
13 Усього процентних витрат (17904) (12309)
14 Чистий процентний дохід/(витрати) 65930 60737

Дані примітки 25 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 34.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Рядок /Найменування статті /2017 рік /2016 рік /

Комісійні доходи:

1Розрахунково - касове обслуговування 9785 7392

2Операції на валютному ринку 4146 1372

3Операції з цінними паперами 184 134

4Кредитне обслуговування клієнтів 10 12

5Гарантії надані 75 51

6Інші 6 3

7Усього комісійних доходів 14206 8964

Комісійні витрати:

8Розрахунково - касове обслуговування (2736) (1337)

9Операції з цінними паперами (124) (73)

10Операції на валютному ринку (1319) (171)

11Інші (1999) (2028)

12 Усього комісійних витрат (6178) (3609)

13Чистий комісійний дохід/витрати 8028 5355

У звітному 2017 році в рядку 11 «Інші» відображено комісійні витрати, сплачені Банком за послуги процесингового центру ПАТ «ПУМБ», на суму 1 999 тис. грн. У попередньому 2016 році такі витрати склали 2 028 тис. грн. Дані примітки 26 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 34.

Примітка 27. Інші операційні доходи

Рядок /Найменування статті /2017 рік /2016 рік /

1Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 154 130

2Дохід від надання в оренду депозитних сейфів 336 240

3Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями 33 154

4Доходи від наданих послуг з інкасації 29 30

5Інші 4 13

6Усього операційних доходів 556 567

Дані примітки 27 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 34.

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок/Найменування статті/2017 рік/2016 рік/

1 Витрати на утримання персоналу (56031) (30060)

2 Амортизація основних засобів (5423) (5054)

3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (560) (556)

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони) (5284) (4443)

5 Витрати на телекомунікаційні послуги (4527) (4959)

6 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (3038) (2844)

7 Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів (3) -

8 Професійні послуги (аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги) (214) (150)

9 Витрати зі страхування (2) (14)

10 Витрати на охорону (2373) (1866)

11 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (1438) (2044)

12 Штрафи/пені, що сплачені банком (96) (219)

13 Витрати на спонсорство та доброчинність (32) -

14 Інші (2255) (1205)

15 Усього адміністративних та інших операційних витрат (81276) (53414)

Рядок 16 «Інші» за 2017 рік склав 2 255 тис. грн., в тому числі:

- витрати на сплату роялті – 1 055 тис. грн.;
- витрати на презентацію нових банківських послуг, відкриття відділень -390 тис. грн.;
- представницькі витрати – 247 тис. грн.;
- витрати за операціями з платіжними картками – 165 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги – 123 тис. грн.;
- витрати на членські внески – 47 тис. грн.;
- витрати на оновлення кредитного рейтингу -32 тис. грн.;
- витрати на відрядження – 31 тис. грн.;
- витрати на консультаційні послуги в галузі інформаційної безпеки – 20 тис. грн.;
- інші витрати – 145 тис. грн.

Дані примітки 28 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 34.

Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 29.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

Рядок /Найменування статті/ Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток/ Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток/

1 Форвардні контракти 138 -

2 ФОРЕКС СВОП - -

3 Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 138 -

Таблиця 29.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

Рядок /Найменування статті/ Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток/ Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток/

1 Форвардні контракти - -

2 ФОРЕКС СВОП 30626 -

3 Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 30626 -

Примітка 30. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 30.1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

Рядок /Найменування статті /Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток/Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток/
1ФОРЕКС СВОП 1048 -

2Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1048 -

Таблиця 30.2. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

Рядок /Найменування статті /Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток/Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток/
1ФОРЕКС СВОП - -

2Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - -

Примітка 31. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 31.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок/Найменування статті/2017 рік/2016 рік/

1Поточний податок на прибуток (8351) 323

2Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 224 710

2.1виникненням чи списанням тимчасових різниць 224 710

3Усього витрати податку на прибуток (8127) 1033

Таблиця 31.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок/Найменування статті/

2017 рік/

2016 рік

1Прибуток до оподаткування 67981 55001

2Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (12237)*
(9900)**

Коригування облікового прибутку (збитку)

3Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (398) (853)

4Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 4310 15077

5Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (27) (27)

6Інші коригування 1 -

7Витрати на податок на прибуток (8351) 4297

*- від'ємне значення теоретичних податкових відрахувань у сумі 12237 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 9900 тис. грн. є сумою податку, що підлягає сплаті у зв'язку з позитивним значенням об'єкта оподаткування

Таблиця 31.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Рядок/Найменування статті/Залишок на початок періоду/Об'єднання компаній/Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу/Визнані в прибутках/збитках/Визнані в іншому сукупному доході/Визнані у власному капіталі/Залишок на кінець періоду/

1Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (48620) - - 243 - 3972 (44405)

1.1Основні засоби 2280 - - 928 - - 3208

1.1.1Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 2280 - - 928- - 3208

1.2Резерви під знецінення активів 2494 - - 271 - - 2765

1.2.1Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 2642 - - 123 -- - 2765

1.2.2Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах (148) - - 148 - - -

1.3Переоцінка активів, у тому числі: (59884) - - - -3972 (55912)

1.3.1Цінних паперів 47 - - - -1615 1662

1.3.2Основних засобів (59931) - - - -2357 (57574)

1.4Нараховані доходи (витрати), у тому числі: 48 - - 149 - - 197

1.4.1Резерв відпусток в фінансовому обліку 34 - - (31) - - 3

1.4.2Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку

14 - - 180 - - 194

1.5Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі: 5337 - - - - - 5337

1.5.1За цінними паперами 5337 - - - - - 5337

1.6Інші 1105 - - (1105) - -

2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (8752) - - 44 - 715 (7993)

3Визнаний відстрочений податковий актив 2062 - - 17 - 291 2370

4Визнане відстрочене податкове зобов'язання (10814) - - 27 - 424 (10363)

Таблиця 31.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Рядок/Найменування статті/Залишок на початок періоду/Об'єднання компаній/Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу/Визнані в прибутках/збитках/Визнані в іншому сукупному доході/Визнані у власному капіталі/Залишок на кінець періоду/

1Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (53380) - - 3359 - 1401 (48620)

1.1Основні засоби 1212 - - 1068 - - 2280

1.1.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 1212 - - 1068 - - 2280
 1.2 Резерви під знецінення активів 2908 - - (414) - - 2494
 1.2.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 2613 - - 29 - - 2642
 1.2.2 Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах 295 - - (443) - - (148)
 1.3 Переоцінка активів, у тому числі: (63401) - - 2116 - 1401 (59884)
 1.3.1 Цінних паперів - - - 47 47
 1.3.2 Основних засобів (63401) - - 2116 - 1354 (59931)
 1.4 Нараховані доходи (витрати), у тому числі: 564 - - (516) - - 48
 1.4.1 Резерв відпусток в фінансовому обліку 239 - - (205) - - 34
 1.4.2 Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку 325 - - (311) - - 14
 1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі: 5337 - - - - 5337
 1.5.1 За цінними паперами 5337 - - - - 5337
 1.6 Інші - - - 1105 - - 1105
 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (9714) - - 710 - 252 (8752)
 3 Визнаний відстрочений податковий актив 1751 - - 303 - 8 2062
 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (11465) - - 407 - 244 (10814)

Примітка 32. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 32.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок /Найменування статті /2017 рік /2016 рік /

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 59854 56034

2 Прибуток (збиток) за рік 59854 56034

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)* 35 35

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту* акцію (грн.) 1710,11 1600,98

*Показники чистого/скоригованого прибутку/(збитку) на одну просту акцію за 2016 рік (рядки 3 та 4) було перераховано для порівняння відповідних показників за 2017 рік у зв'язку з проведеною у I кварталі 2017 року консолідацією акцій, відповідно до якої кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в обігу зменшилась з 3500000000 до 35 000 штук.

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 32.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку
 Рядок /Найменування статті /2017 рік / 2016 рік /

1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку 59854 56034

2 Дивіденди за простими акціями 5795 -

3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік 59854 56034

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 59854 56034

5 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 5795 -

6 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам-власникам простих акцій 59854 56034

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток в сумі 59 854 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Протягом попереднього 2016 року Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 32 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 33. Дивіденди

Таблиця 33.1. Дивіденди

Рядок/Найменування статті/2017 рік (в тому числі за простими акціями/ за привілейованими акціями)2016 рік (в тому числі за простими акціями/ за привілейованими акціями)

1 Залишок за станом на початок періоду - - - -

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 5795 - - -

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду (5795) - - -

4 Залишок за станом на кінець періоду - - - -

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.) 165,56 - - -

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня):

• кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;

• номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

Протягом попереднього 2016 року Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 33 зазначаються у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 34. Операційні сегменти

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 34.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Рядок/Найменування статті/Найменування звітних сегментів (в тому числі операції з банками/ корпоративний банкінг/ роздрібний банкінг/ інвестиційна діяльність)Інші операції (нерозподілені)/Вилучення/Усього						
Дохід від зовнішніх клієнтів:	10541	40185	31975	15895	-	98596
1Процентні доходи	3368	34986	29769	15711	-	83834
2Комісійні доходи	7173	4643	2206	184	-	14206
3Інші операційні доходи	-	556	-	-	-	556
Усього доходів сегментів	10541	40185	31975	15895	-	98596
4Процентні витрати (1689) (844) (15371) - - - (17904)						
5Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (4592) 3911 914 - - - 233						
7Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - (103) - - - (103)						
8Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (910) - - - - (910)						
9Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - - - (107) - - (107)						
10Результат від операцій з іноземною валютою - - - - 69168 - 69168						
11Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - - 7486 - 7486						
12Результат переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості - - - - (1003) - (1003)						
13Комісійні витрати (6054) - - (124) - - (6178)						
14Відрахування до резервів за зобов’язаннями - - (21) - - - (21)						
15Адміністративні та інші операційні витрати -(17239) (1003) - (63034) - (81276)						
16Витрати на податок на прибуток - - - - (8127) - (8127)						
17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток/(збиток) (2704) 25910 16494 15664 4490 - 59854						

У звітному періоді доходи від операцій за жодним з зовнішніх клієнтів не перевищували 10% загальних доходів Банку. 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.

Таблиця 34.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

Рядок/Найменування статті/Найменування звітних сегментів (в тому числі операції з банками/ корпоративний банкінг/ роздрібний банкінг/ інвестиційна діяльність)Інші операції (нерозподілені)/Вилучення/Усього/						
Дохід від зовнішніх клієнтів:	5169	42917	33553	938	-	82577
1Процентні доходи	3724	38355	30163	804	-	73046
2Комісійні доходи	1445	3995	3390	134	-	8964
3Інші операційні доходи	-	567	-	-	-	567
4Усього доходів сегментів	5169	42917	33553	938	-	82577
5Процентні витрати (244) (1613) (10452) - - - (12309)						
6Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках -2965174 - - - 3139						
7Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - (20) - - - (20)						
8Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 30626 - - - - 30626						
9Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - - - - -						
10Результат від операцій з іноземною валютою - - - - (6532) - (6532)						
11Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - - 16667 - 16667						
12Результат переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості - - - - (2 116) - (2 116)						
13Комісійні витрати(3 536) - - (73) - - (3609)						
14Відрахування до резервів за зобов’язаннями - -(8) - - - (8)						
15Адміністративні та інші операційні витрати - (17 744) - - (35670) - (53414)						
16Витрати на податок на прибуток - - - - 1033 - 1033						
17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток/(збиток) 32015 26505 23267 865 (26618) - 56034						

Таблиця 34.3. Активи та зобов’язання звітних сегментів за 2017 рік

Рядок/Найменування статті/Найменування звітних сегментів (в тому числі операції з банками/ корпоративний банкінг/ роздрібний банкінг/ інвестиційна діяльність)Інші операції (нерозподілені)/Усього/						
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1Активи сегментів	379905	144977	194988	263783	-	983653
2Усього активів сегментів	379905	144977	194988	263783	-	983653
3Нерозподілені активи - - - - 161911 161911						

4Усього активів 379905 144977 194988 263783 161911 1145564
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
 5Зобов'язання сегментів 263801 81689 221556 - = 567046
 6Усього зобов'язань сегментів 263801 81689 221556 - - 567046
 7Нерозподілені зобов'язання - - - - 21071 21071
 8Усього зобов'язань 263801 81689 221556 - 21071 588117
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ
 9Амортизація - - - - (5983) (5983)

Таблиця 34.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

Рядок/Найменування статті/Найменування звітних сегментів (в тому числі операції з банками/ корпоративний банкінг/ роздрібний банкінг/ інвестиційна діяльність)/Інші операції (нерозподілені)/Усього

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
 1Активи сегментів 102217 191046 187594 185010 - 665867
 2Усього активів сегментів 102217 191046 187594 185010 - 665867
 3Нерозподілені активи - - - -148183148183
 4Усього активів 102217 191046 187594 185010 148183 814050
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ - - - - -
 5Зобов'язання сегментів71397078198814 - - 296605
 6Усього зобов'язань сегментів71397078198814 - - 296605
 7Нерозподілені зобов'язання - - - - 12977 12977
 8Усього зобов'язань 713 97078 198814 - 12977 309582
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ - - - - -
 9Амортизація - - - - (5610) (5610)

Таблиця 34.5. Інформація про географічні регіони

Рядок/Найменування статті/2017 рік (в тому числі Україна/ інші країни/ усього) /2016 рік (в тому числі Україна/ інші країни/ усього) /

1Доходи від зовнішніх клієнтів 98481 115 98596 82574 3 82577
 2Основні засоби 39499 - 39499 40793 - 40793

Примітка 35. Управління фінансовими ризиками

У Банку створено систему управління ризиками, що передбачає дворівневу систему управління із поділом між органами контролю за рівнем ризиків і підрозділами, де генеруються ризики, повноважень і відповідальності за керування ризиками.

Функцію забезпечення процесу управління ризиками у Банку покладено на Управління ризиків та фінансового аналізу. Кредитний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання.

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

Політика управління кредитним ризиком визначає підходи та методи виявлення і вимірювання кредитного ризику Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Процес управління кредитним ризиком Банку є безперервним та передбачає:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- встановлення нормативних значень показників та лімітів, що відображають рівень ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду показників та лімітів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня кредитного ризику.

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

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

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

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

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

На протязі звітного року Банк не допускав порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 15,24% при нормі не вище 25%;

норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 27,63% при нормі не вище 800%;

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,14% при нормі не вище 25%;

Ринкові ризики – ризики для надходжень та капіталу, які виникають через несприятливі коливання процентних ставок, курсів іноземних валют та вартості цінних паперів та товарів за фінансовими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку.

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

Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає:

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

Основні види ринкових ризиків:

валютний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Відсотковий ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривої відсоткових ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти);

інший ціновий ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції).

Валютний ризик

Таблиця 35.1. Аналіз валютного ризику

Рядок/ Найменування валюти /На 31 грудня 2017 року (кінець дня) (в тому числі монетарні активи /монетарні зобов'язання /похідні фінансові інструменти /чиста позиція)/На 31 грудня 2016 року (кінець дня) (в тому числі монетарні активи /монетарні зобов'язання /похідні фінансові інструменти /чиста позиція)

1	Долари США	305152	(316125)	-	(10973)	100083	(76705)	(29910)	(6532)
2	Євро	178869	(183437)	-	(4568)	8524	(7800)	-	724
3	Фунти стерлінгів	214	-	-	214	269	-	-	269
4	Російські рублі	20	-	-	20	89	-	-	89
5	Швейцарський франк	8	-	-	8	104	-	-	104
6	Золото	575	(17)	-	558	983	(15)	-	968
7	Канадський долар	2	-	-	2	-	-	-	-
8	Польський злотий	1	-	-	1	-	-	-	-
9	Усього	484841	(499579)	-	(14738)	110052	(84520)	(29910)	(4378)

Таблиця 35.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок /Найменування статті /На 31 грудня 2017 року (кінець дня) (в тому числі вплив на прибуток(збиток)/ вплив на власний капітал)/На 31 грудня 2016 року (кінець дня) (в тому числі вплив на прибуток(збиток)/ вплив на власний капітал)

1	Зміцнення долара США на 5 %	(549)	(549)	(327)	(327)
2	Послаблення долара США на 5 %	549	549	327	327
3	Зміцнення євро на 5 %	(228)	(228)	36	36
4	Послаблення євро на 5 %	228	228	(36)	(36)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	13	13
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(11)	(11)	(13)	(13)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	1	1	4	4
8	Послаблення російського рубля на 5 %	(1)	(1)	(4)	(4)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	-	-	5	5
10	Послаблення швейцарського франку на 5 %	-	-	(5)	(5)
11	Зміцнення золота на 5 %	28	28	48	48
12	Послаблення золота на 5 %	(28)	(28)	(48)	(48)
13	Зміцнення інших валют на 5 %	-	-	-	-
14	Послаблення інших валют на 5 %	-	-	-	-

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

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

Таблиця 35.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок /Найменування статті /На 31 грудня 2017 року (кінець дня) (в тому числі вплив на прибуток(збиток)/ вплив на власний капітал)/На 31 грудня 2016 року (кінець дня) (в тому числі вплив на прибуток(збиток)/ вплив на власний капітал)

1	Зміцнення долара США на 5 %	(549)	(549)	(327)	(327)
2	Послаблення долара США на 5 %	549	549	327	327
3	Зміцнення євро на 5 %	(228)	(228)	36	36
4	Послаблення євро на 5 %	228	228	(36)	(36)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	13	13
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(11)	(11)	(13)	(13)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	1	1	4	4
8	Послаблення російського рубля на 5 %	(1)	(1)	(4)	(4)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	-	-	5	5
10	Послаблення швейцарського франку на 5 %	-	-	(5)	(5)
11	Зміцнення золота на 5 %	28	28	48	48
12	Послаблення золота на 5 %	(28)	(28)	(48)	(48)
13	Зміцнення інших валют на 5 %	-	-	-	-
14	Послаблення інших валют на 5 %	-	-	-	-

Процентний ризик

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

Процентний ризик виникає через:

• різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставок;

- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди.

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

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

Таблиця 35.4. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок/ Найменування статті /На вимогу і менше 1 міс. /Від 1 до 6 міс. /Від 6 до 12 міс. /Більше року /Немонетарні/Усього

2017 рік

1Усього фінансових активів 399289 110631 103190 123449 - 736559

2Усього фінансових зобов'язань 293670 39167 23487 64745 - 421069

3Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2017 року 105619 71464 79703 58704 - 315490

2016 рік

4Усього фінансових активів 285544 131177 56902 187259 - 660882

5Усього фінансових зобов'язань 140554 35481 62858 54850 - 293743

6Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2016 року 144990 95696 (5956) 132409 - 367139

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

Таблиця 35.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)*

Рядок/Найменування статті/2017 рік (в тому числі гривня/долари США/євро/інші)/2016 рік (в тому числі гривня/долари США/євро/інші)

Активи

1Грошові кошти та їх еквіваленти 0,2 - - - 2,0 0,5 0,9 -

2Кошти в інших банках 11,4 - - - 18,5 2,3 - -

3Кредити та заборгованість клієнтів 17,4 5,9 - - 17,5 - - -

4Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж - 4,5 - - - 7,7 - - -

5Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення 14,5 - - - 14,9 - - -

Зобов'язання -

6Кошти банків 11,9 0,9 - - 14,5 - - -

7Кошти клієнтів: 11,8 3,8 - - 7,7 4,7 3,9 -

7.1поточні рахунки 0,4 - - - 0,6 - - -

7.2строкові кошти 11,8 3,8 - - 7,7 4,7 3,9 -

* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

Інший ціновий ризик

Банк наражається на ризик зміни справедливої вартості фінансових інструментів в торговому портфелі внаслідок зміни ринкових цін. Банк здійснює оцінку цінового ризику за торговим портфелем цінних паперів, іншими похідними інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Основною метою управління ціновим ризиком є обмеження негативного впливу зміни ринкових цін фінансових інструментів банку на фінансовий результат діяльності банку і його капітал.

Протягом звітного 2017 року Банк не піддавався суттєвим впливам інших цінових ризиків.

Управління ціновим ризиком також здійснюється шляхом обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, процентних ставок, шляхом установаження системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за їх дотриманням.

Географічний ризик

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

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

Концентрація географічного ризику означає застереження проведення операцій Банку на певній географічній території. Банк визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Банку до того чи іншого географічного регіону. Формуючи кредитний портфель, або проводячи розміщення коштів Банк

додержується певного рівня концентрації до кожної географічної території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів банку на тій чи іншій території, оскільки саме надмірна концентрація у разі негативного розвитку економічної ситуації на тій чи іншій території може стати причиною погіршення фінансового стану банківської установи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року та на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Таблиця 35.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок/Найменування статті/Україна/ОЕСР/Інші країни/Усього
Активи

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	102303	175104	-	277407			
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1658	-	-	1658			
3	Кошти в інших банках	139053	-	-	139053			
4	Кредити та заборгованість клієнтів	335473	-	-	335473			
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	263783	-	-	263783			
6	Інші фінансові активи	16605	-	-	16605			
7	Усього фінансових активів	858875	175104	-	1033979			
Зобов'язання								
8	Кошти банків	263545	18	-	263563			
9	Кошти клієнтів	301115	3	135	301253			
10	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12	-	-	90			
11	Інші фінансові зобов'язання	1098	2	-	1100			
12	Усього фінансових зобов'язань	565770	23	225	566018			
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	293105	175081	(225)	467961			
14	Зобов'язання кредитного характеру	105115	-	-	105115			

Таблиця 35.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

Рядок/Найменування статті/Україна/ОЕСР/Інші країни/Усього
123456

Активи

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	54386	79713	2	134101			
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	507	-	-	507			
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-			
4	Кредити та заборгованість клієнтів	378534	-	-	378534			
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2815	-	-	2815			
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	182195	-	-	182195			
7	Інші фінансові активи	4973	-	-	4973			
8	Усього фінансових активів	623410	79713	2	703125			
Зобов'язання								
9	Кошти банків	-	25	-	25			
10	Кошти клієнтів	293584	3	131	293718			
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	688	-	-	688			
12	Інші фінансові зобов'язання	1645	-	-	1645			
13	Усього фінансових зобов'язань	295917	28	131	296076			
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	327493	79685	(129)	407049			
15	Зобов'язання кредитного характеру	120399	-	-	120399			

Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

Ризик ліквідності - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому непередбачених втрат;

Доступність ризику ліквідності Банку виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань. Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки.

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

Політика з управління ризиком ліквідності визначає підходи та методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і передбачає:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- розподілу процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю
- неперервності управління миттєвою ліквідністю на протязі операційного дня;
- оцінки перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними

строками реалізації активів та зобов'язань;

- формування регулярної звітності по ризику ліквідності;
- встановлення нормативних значень показників ризику та періодичний контроль за їх дотриманням;
- розподілу функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярного перегляду плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярності перегляду внутрішніх нормативів (лімітів) ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярності інформування керівництва Банку щодо рівня ризику ліквідності.

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

Таблиця 35.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

Рядок/Найменування статті/На вимогу та менше 1 міс./Від 1 до 3 міс./Від 3 до 12 міс./Від 12 міс. до 5 років/Понад 5 років/Строк погашення настав/Усього

1 Кошти банків	263563	-	-	-	-	-	-	-	-	263563
2 Кошти клієнтів:	173574	5573	57361	64745	-	-	-	-	-	301253
2.1. Кошти фізичних осіб	109563	5133	41605	64745	-	-	-	-	-	221046
2.2. Інші	64011	440	15756	-	-	-	-	-	-	80207
3 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	102	-	-	-	-	-	-	-	-	102
4 Інші фінансові зобов'язання	999	101	-	-	-	-	-	-	-	1100
5 Поставочні форвардні контракти, загальна сума	509073	-	-	-	-	-	-	-	-	509073
6 Поставочні форвардні контракти, чиста сума	509073	-	-	-	-	-	-	-	-	509073
7 Інші зобов'язання кредитного характеру	20000	101	80629	4386	-	-	-	-	-	105116
8 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	967311	5775	137990	69131	-	-	-	-	-	1180207

Таблиця 35.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

Рядок/Найменування статті/На вимогу та менше 1 міс./Від 1 до 3 міс./Від 3 до 12 міс./Від 12 міс. до 5 років/Понад 5 років/Строк погашення настав/Усього/

1 Кошти банків	25	-	-	-	-	-	-	-	-	25
2 Кошти клієнтів:	140530	20481	77857	54850	-	-	-	-	-	293718
2.1. Кошти фізичних осіб	47798	19481	76152	54850	-	-	-	-	-	198281
2.2. Інші	92732	1000	1705	-	-	-	-	-	-	95437
3 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	688	-	-	-	-	-	-	-	-	688
4 Інші фінансові зобов'язання	1565	26	54	-	-	-	-	-	-	1645
5 Поставочні форвардні контракти, загальна сума	132040	-	-	-	-	-	-	-	-	132040
6 Поставочні форвардні контракти, чиста сума	132040	-	-	-	-	-	-	-	-	132040
7 Фінансові гарантії	-	-	1015	-	-	-	-	-	-	1015
8 Інші зобов'язання кредитного характеру	20000	13390	80286	6723	-	-	-	-	-	120399
9 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	294848	33897	159212	61573	-	-	-	-	-	549530

Таблиця 35.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

Рядок/Найменування статті/На вимогу та менше 1 міс./Від 1 до 3 міс./Від 3 до 12 міс./Від 12 міс. до 5 років/Понад 5 років/Строк погашення настав/Усього

Активи										
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	277407	-	-	-	-	-	-	-	-	277407
2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1658	-	-	-	-	-	-	-	-	1658
3 Кошти в інших банках	139053	-	-	-	-	-	-	-	-	139053
4 Кредити та заборгованість клієнтів	2106	18734	191289	123344	-	-	-	-	-	335473
5 Цінні папери в портфелі банку на продаж	259402	-	4381	-	-	-	-	-	-	263783
6 Інші фінансові активи	16605	-	-	-	-	-	-	-	-	16605
7 Усього фінансових активів	696231	18734	195670	123344	-	-	-	-	-	1033979
Зобов'язання -										
8 Кошти інших банків	263563	-	-	-	-	-	-	-	-	263563
9 Кошти клієнтів	173574	5573	57361	64745	-	-	-	-	-	301253
10 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	102	-	-	-	-	-	-	-	-	102
11 Інші фінансові зобов'язання	999	101	-	-	-	-	-	-	-	1100
12 Усього фінансових зобов'язань	438238	5574	57361	64745	-	-	-	-	-	566018
13 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	257993	13060	138309	58599	-	-	-	-	-	467961
14 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	257993	271053	409362	467961	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

Рядок/Найменування статті/На вимогу та менше 1 міс./Від 1 до 3 міс./Від 3 до 12 міс./Від 12 міс. до 5 років/Понад 5 років/Строк погашення настав/Усього

Активи

1Грошові кошти та їх еквіваленти 134101 - - - - - 134101

2Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 507 - - - - - 507

3Кошти в інших банках - - - - -

4Кредити та заборгованість клієнтів 12525 17715 166477 181817 - - 378534

5Цінні папери в портфелі банку на продаж 2815 - - - - - 2815

6Цінні папери в портфелі банку до погашення 182195 - - - - - 182195

7Інші фінансові активи 4963 - - - - - 4973

8Усього фінансових активів 337106 17715 166487 181817 - - 703125

Зобов'язання-

9Кошти інших банків 25 - - - - - 25

10Кошти клієнтів 140530 20481 77857 54850 - - 293718

11Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 688 - - - - - 688

12Інші фінансові зобов'язання 1565 26 54 - - - 1645

13Усього фінансових зобов'язань 142808 20507 77911 54850 - - 296076

14Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 194298 (2792) 88576 126967 - - 407049

15Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 194298 191506 280082 407049 407049 - -

Примітка 36. Управління капіталом

Політика управління капіталом Банку спрямована на підтримку достатнього об'єму капіталу для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілями управління капіталом Банку є: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі діяльності; достатнього рівня рентабельності вкладень єдиного акціонера Банку; стабільного і послідовного розвитку банку, збільшення обсягів активних і пасивних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Виходячи із цілей управління капіталом Банк послідовно проводить політику управління капіталом, яка полягає у:

- нарощуванні прибутку Банку у обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні;
- збалансованому зростанні капіталу Банку та обсягів активних операцій з прийнятним ризиком з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Згідно «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 557 447 тис. грн. (проти 504 468 тис. грн. на кінець дня 31 грудня 2016 року). Тобто зростання у порівнянні з попереднім звітним роком становить 10,5 %.

Протягом 2017 року Банк збільшив статутний капітал з 350 000 тис. грн. до 403 200 тис. грн. за рахунок розподілу прибутку за 2016 рік.

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

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2017 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 80,75 % (при нормативному значенні не менше 10%).

Протягом звітного 2017 та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу. Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Таблиця 36.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок /Найменування статті /2017 рік /2016 рік

1 Основний капітал (капітал 1-го рівня) 472987 418451

1.1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 403200 350000

1.2 Загальні резерви та резервні фонди 74485 71683

1.3 Зменшення ОК (4698) (3232)

1.3.1 сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу (1530) (1927)

1.3.2 сума капітальних вкладень у нематеріальні активи (3168) (1305)

2 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 37978 61852

2.1 Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на коррахунках в інших банках, яку віднесено до I категорії якості - 56

2.2 Розрахунковий прибуток поточного року 59854 56034

2.3 Прибуток минулих років - 5762

2.4 Непокритий кредитний ризик (21855) -

2.5 Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів (21) -

3 Відвернення - -

4 Усього регулятивного капіталу 510965 480303

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

Примітка 37. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2017 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 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав.

Зобов'язання пов'язані з придбанням броньованого автомобілю для інкасації коштів та перевезення цінностей. Сума контрактних зобов'язань становить 385 тис. грн.

зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

У звітному 2017 та попередньому 2016 роках у Банка відсутні укладені невідомні 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 37.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок /Найменування статті /2017 рік /2016 рік /

1Зобов'язання з кредитування, що надані 1155 906

2Невикористані кредитні лінії 103960 119493

3Гарантії видані - 1015

4Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (80) (59)

5Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 105035 121355

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, зобов'язання з кредитування в основному є відкличними (98,9% від загальної суми зобов'язань), що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.

Для позабалансових зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, Банк застосовує ті самі механізми та процедури кредитного контролю й управління ризиками, що й по кредитних операціях, відображених на балансі.

Таблиця 37.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок /Найменування статті /2017 рік /2016 рік /

1 Гривня 105035 121355

2Усього 105035 121355

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 37.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок/Найменування статті/2017 рік (в тому числі активи, надані в заставу/ забезпечене зобов'язання)/2016 рік (в тому числі активи, надані в заставу/ забезпечене зобов'язання)

1Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП) 263783 237508 - -

2Усього 263783 237508 - -

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО. Їх балансова вартість складає 263 783 тис. грн.

Примітка 38. Передача фінансових активів

Таблиця 38.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку
Рядок/Найменування статті/2017 рік (в тому числі додатне значення справедливої вартості/ від'ємне значення
справедливої вартості)/2016 рік(в тому числі додатне значення справедливої вартості/ від'ємне значення справедливої
вартості)

1Контракти своп 1658 102 507 688

2Чиста справедлива вартість 1658 102 507 688

Протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років Банк не здійснював операцій з фінансовими інструментами,
призначеними інструментами хеджування.

Дані примітки 38 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 7,18.

Примітка 39. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог МСФЗ 13 « Оцінка справедливої вартості»

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків і аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними.

У цій фінансовій звітності інформація щодо припущень розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

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

рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);

рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;

рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Таблиця 39.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок/Найменування статті/Справедлива вартість за різними моделями оцінки (в тому числі ринкові котирування (рівень I)/ модель оцінки, що використовує спостережні дані(рівень II)/ модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними(рівень III))/Усього справедлива вартість/Усього балансова вартість/

ІАктиви

1Грошові кошти та їх еквіваленти - -277407 277407 277407

1.1готівкові кошти - -53349 53349 53349

1.2кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) - -48627 48627 48627

1.3кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - -175431 175431 175431

2Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - -1658 1658 1658

2.1валютні свопи - -1658 1658 1658

3Кошти в інших банках - -139053 139053 139 053

3.1договори купівлі і зворотного продажу (РЕПО) з іншими банками - -139053 139053 139053

4Кредити та заборгованість клієнтів: - -335473 335473 335473

4.1кредити юридичним особам - -193569 193569 193569

4.2іпотечні кредити фізичним особам - - - -

4.3кредити на поточні потреби фізичним особам - -141904 141904 141 904

5Цінні папери у портфелі банку на продаж263783 - - 263783 263783

5.1державні облігації263783 - - 263783 263783

6Цінні папери у портфелі банку до погашення - - - - -

6.1депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - - - - -

7Інші фінансові активи: - - 16605 16605 16605

7.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - - 1399 1399 1399

7.2грошові кошти з обмеженим правом користування - - 15135 15135 15135

7.3інші фінансові активи - - 71 71 71

8Інвестиційна нерухомість -45371- 45371 45371

9Основні засоби та нематеріальні активи - - 59885 59885 59885

9.1земельні ділянки - - 11236 11236 11236

9.2будівлі, споруди та передавальні пристрої - - 23768 23768 23768

9.3нематеріальні активи - - 1530 1530 1530

9.4інші - - 23351 23351 23351

10Усього активів 263783 45371 830081 1139235 1139235

ІІЗобов'язання - -

11Кошти банків - - 263 563 263563 263 563

11.1кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - - 263563 263563 263563

12Кошти клієнтів - - 301253 301253 301253

12.1 державні та громадські організації	-	-	2	2	2
12.2 інші юридичні особи	-	-	80205	80205	80205
12.3 фізичні особи	-	-	221046	221046	221046
13 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	102	102	102
13.1 валютні свопи	-	-	102	102	102
14 Інші фінансові зобов'язання	-	-	1100	1100	1100
14.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-
14.2 кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою	-	-	830	830	830
14.3 кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	-	-	125	125	125
14.4 інші фінансові зобов'язання	-	-	145	145	145
15 Усього зобов'язань	-	-	566018	566018	566018

Таблиця 39.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

Рядок/Найменування статті/Справедлива вартість за різними моделями оцінки (в тому числі ринкові котирування (рівень I)/ модель оцінки, що використовує спостережні дані(рівень II)/ модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними(рівень III))/Усього справедлива вартість/Усього балансова вартість/

ІАктиви

1 Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	134	101	134	101	134	101										
1.1 готівкові кошти	-	-	37	249	37	249	37	249										
1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	13	738	13	738	13	738										
1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	83	114	83	114	83	114										
2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	507	507	507	507	507	507										
2.1 валютні свопи	-	-	507	507	507	507	507	507										
3 Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-										
3.1 договори купівлі і зворотного продажу (РЕПО) з іншими банками	-	-	-	-	-	-	-	-										
4 Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	378	534	378	534	378	534										
4.1 кредити юридичним особам	-	-	191	028	191	028	191	028										
4.2 іпотечні кредити фізичним особам	-	-	200	200	200	200	200	200										
4.3 кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	187	306	187	306	187	306										
5 Цінні папери у портфелі банку на продаж	2	815	--	2	815	2	815	2	815									
5.1 державні облігації	2	815	--	2	815	2	815	2	815									
6 Цінні папери у портфелі банку до погашення	182	195	--	182	195	182	195	182	195									
6.1 депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	182	195	--	182	195	182	195	182	195									
7 Інші фінансові активи:	-	-	4	973	4	973	4	973	4	973								
7.1 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	88	88	88	88	88	88	88									
7.2 грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	4	857	4	857	4	857	4	857								
7.3 інші фінансові активи	-	-	28	28	28	28	28	28	28	28								
8 Інвестиційна нерухомість	-	-	46	315	46	315	46	315	46	315								
9 Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	58	589	58	589	58	589	58	589								
9.1 земельні ділянки	-	-	11	236	11	236	11	236	11	236								
9.2 будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	24	647	24	647	24	647	24	647								
9.3 нематеріальні активи	-	-	1	927	1	927	1	927	1	927								
9.4 інші	-	-	20	779	20	779	20	779	20	779								
10 Усього активів	185	01046	315576	704	808	029	808	029	185	01046	315576	704	808	029	808	029		
ІІЗобов'язання																		
11 Кошти банків	-	-	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	
11.1 кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	
12 Кошти клієнтів	-	-	293	718	293	718	293	718	293	718	293	718	293	718	293	718	293	718
12.1 державні та громадські організації	-	-	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
12.2 інші юридичні особи	-	-	95	435	95	435	95	435	95	435	95	435	95	435	95	435	95	435
12.3 фізичні особи	-	-	198	281	198	281	198	281	198	281	198	281	198	281	198	281	198	281
13 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688
13.1 валютні свопи	-	-	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688	688
14 Інші фінансові зобов'язання	-	-	1	645	1	645	1	645	1	645	1	645	1	645	1	645	1	645
14.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	348	348	348	348	348	348	348	348	348	348	348	348	348	348	348	348
14.2 кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою	-	-	1	104	1	104	1	104	1	104	1	104	1	104	1	104	1	104
14.3 кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	-	-	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81
14.4 інші фінансові зобов'язання	-	-	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112
15 Усього зобов'язань	-	-	296	076	296	076	296	076	296	076	296	076	296	076	296	076	296	076

Банк протягом 2017 року та попереднього 2016 року не проводив переміщення активів та зобов'язань з одного рівня оцінки справедливої вартості до іншого рівня визнання активів (зобов'язань).

Примітка 40. Передача фінансових активів

Таблиця 40.1. Балансова та справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток (збиток), цінних паперів у портфелі банку на продаж, цінних паперів у портфелі банку до погашення, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2017 рік

Рядок/Назва статті/Балансова вартість активів/Балансова вартість пов'язаних зобов'язань/Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів (в тому числі справедлива вартість активів/справедлива вартість пов'язаних зобов'язань/чиста балансова позиція)

1 Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «валютний своп») 509073 509073 510731 509175 1556
2 Боргові цінні папери (державні облігації) 263783 237508 263783 237508 26275

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

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери у вигляді ОВДП в сумі 263 783 тис. грн., які передані без припинення визнання за угодами зворотного РЕПО.

Таблиця 40.2. Балансова та справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток (збиток), цінних паперів у портфелі банку на продаж, цінних паперів у портфелі банку до погашення, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2016 рік

Рядок/Назва статті/Балансова вартість активів/Балансова вартість пов'язаних зобов'язань/Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів (в тому числі справедлива вартість активів/справедлива вартість пов'язаних зобов'язань/чиста балансова позиція)

1 Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «валютний своп») 132040 132040 132547 132728 (181)
2 Боргові цінні папери (державні облігації) -----

У Банку відсутні у звітному 2017 та попередньому 2016 роках «Передані активи, визнання яких не припинено повністю в межах подальшої участі» та «Передані фінансові активи, визнання яких припинено в повному обсязі, але в яких банк зберігає подальшу участь».

Аналіз за строками недисконтованих потоків грошових коштів, які можуть знадобитися для викупу фінансових активів, визнання яких було припинено Банком, не наводиться у попередньому та звітному році у зв'язку з тим, що всі передані фінансові активи, які Банк припинив визнавати, не відповідають цілям, викладеним у параграфі 42Г МСФЗ 7.

Примітка 41. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 41.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Рядок/Найменування статті/Кредити та дебіторська заборгованість/Активи, доступні для продажу/Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (в тому числі торгові активи/активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)/Інвестиції, утримувані до погашення/Усього АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	277407	-	-	-	-277407
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-1658 -1658
3	Кошти в інших банках	139053	-	-	-	-139053
3.1	кредити за угодами зворотного РЕПО	139053	-	-	-	-139053
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	335473	-	-	-	-335473
4.1	кредити юридичним особам	141904	-	-	-	-141904
4.2	іпотечні кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	193569	-	-	-	-193569
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-263 783	-	-	-	-263783
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи:	16605	-	-	-	-16605
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1399	-	-	-	-1399
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	15135	-	-	-	-15135
7.3	інші фінансові активи	71	-	-	-	-71
8	Усього фінансових активів	768538263783	-	-	-	-1658 -1033979

Таблиця 41.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

Рядок/Найменування статті/Кредити та дебіторська заборгованість/Активи, доступні для продажу/Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (в тому числі торгові активи/активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)/Інвестиції, утримувані до погашення/Усього АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	134101	-	-	-	-	134101
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	507 - - - 507
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3.1	кредити за угодами зворотного РЕПО	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	378534	-	-	-	-	378534
4.1	кредити юридичним особам	191028	-	-	-	-	-191028
4.2	іпотечні кредити фізичним особам	200	-	-	-	-	200
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	187306	-	-	-	-	187306
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	2815	-	-	-	2815
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	182195 182195
7	Інші фінансові активи:	4973	-	-	-	-	4973
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	88	-	-	-	-	88
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	4857	-	-	-	-	4857
7.3	інші фінансові активи	28	-	-	-	-	28
8	Усього фінансових активів	517608	3322--	182195	703125	-	-

Примітка 42. Операції з пов'язаними сторонами

За критеріями МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк у річній фінансовій звітності розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки), а також розкриває характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать.

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

Протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

Таблиця 42.1. 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

1Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 25 %) - -	16822	- 186	- 1
2Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - -	2	- 5	--
3Інші активи - 7 187 --			
4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %) - 18597	26	- 444	- 3176
5Резерви за зобов'язаннями - 4	- - 16	- 15	
6Інші зобов'язання - - 3	- 12	- 6	

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік
Рядок/Найменування статті/Материнська компанія/Найбільші учасники (акціонери) банку/Компанії під спільним контролем/Дочірні компанії/Провідний управлінський персонал/Асоційовані компанії/Інші пов'язані сторони

1Процентні доходи - -	4053	- 70	- 33
2Процентні витрати - 4100	- - -	- 92	
3Дивіденди - 5795	- - -	- -	
4Комісійні доходи - 37	19	- 6	- 17
5Комісійні витрати - - 25	- - -	- -	
6Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - -	(1)	- (14)	- (30)
7Відрахування до резервів за зобов'язаннями - (2)	- - 3	- 11	
8Інші операційні доходи - - -	- - -	- - -	
9Адміністративні та інші операційні витрати - 9883	- - 3913	- 9984	

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов'язаних сторін у навчаннях (семінарах), заробітна плата, нарахований резерв відпусток, обов'язкові нарахування на заробітну плату, витрати на відрядження, тощо.

Таблиця 42.3. 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

1Гарантії отримані - -	60000	- - -	- -
2Інші зобов'язання - 120	- - 261	- 210	
3Інші потенційні зобов'язання - 190	- - 252	- 319	

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

Таблиця 42.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 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

1Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - 70	- - 2540	- 941	
2Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду- 70	1016	- 2720	- 1096

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 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/

1Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24% - 25 %) - -	17858	- 463	- 204
2Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - -	3	- 23	- 30
3Інші активи - - 169	- - -	- -	
4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %) - 19623	58	- 456	- 653
5Резерви за зобов'язаннями - 6	- - 13	- 11	
6Інші зобов'язання - - 7	- 5	- 6	

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік
Рядок/Найменування статті/Материнська компанія/Найбільші учасники (акціонери) банку/Компанії під спільним

контролем/Дочірні компанії/Провідний управлінський персонал/Асоційовані компанії/Інші пов'язані сторони
 1Процентні доходи - 1 4214- 101 - 92
 2Процентні витрати - 4100-- 352 - -
 3Дивіденди ----- - -
 4Комісійні доходи - 18 26 - 9 - 15
 5Комісійні витрати - - - - - - *
 6Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - = (29)- 20- (36)
 7Відрахування до резервів за зобов'язаннями - - - - - -5
 8Інші операційні доходи - - - - - - -
 9Адміністративні та інші операційні витрати - 3111 - - 3928 - 4226

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 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
 1Гарантії отримані - - 60000 - - - 46
 2Інші зобов'язання - 120 - - 217 - 150
 3Інші потенційні зобов'язання - 70 - - 237 - 294

Таблиця 42.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 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/
 1Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - 119 - - 3935 - 871
 2Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 119 323 - 3535 - 1090

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок/Найменування статті/2017 рік (в тому числі витрати/нараховане зобов'язання)/2016 рік (в тому числі витрати/нараховане зобов'язання)
 1Поточні виплати працівникам 3913 - 3928 -

Примітка 43. Події після дати балансу

Після звітної дати 31 грудня 2017 року (кінець дня) до дати формування та затвердження річної фінансової звітності Банку, підготовленої для оприлюднення, 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

Подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту за 2017 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося

Затверджено до випуску та підписано

28.03.2018
(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О., /044/ 364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	01204513
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 301
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1970 23.02.2001
5	Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	112, П 000389, 04.10.2016 30.07.2020
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0540 30.07.2015
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2017-31.12.2017
8	Думка аудитора	із застереженням
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності) відсутній	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	604/17-18 05.10.2017
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	01.03.2018-10.04.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	10.04.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	200000,00
14	Текст аудиторського висновку (звіту)	

Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК 3/4»

станом на 31 грудня 2017 року

Адресат:

Національний банк України

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Акціонери ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Думка із застереженням

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – Аудитор) на підставі договору № 604/17-18 від 5 жовтня 2017 року провела аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – ПАТ «БАНК 3/4» або Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року (кінець дня), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2017 року Банк відобразив резерви під знецінення кредитів в розмірі 4 606 тис. грн. Оцінка справедливої вартості застави за кредитами фізичних осіб, надана суб'єктом оціночної діяльності та використана Банком, на думку Аудитора, не в повній мірі відповідає дійсній ринковій вартості застави, що вплинуло на оцінку

компоненту розрахунку резерву, а саме, рівня втрат у разі дефолту. Якби Банк використав відповідну оцінку застави, загальна сума резерву під знецінення кредитів станом на 31 грудня 2017 року збільшилась б на 4 623 тис. грн. Відповідно, прибуток за 2017 рік та власний капітал на 31 грудня 2017 року зменшилися б на 4 623 тис. грн. Інвестиційна нерухомість відображена в фінансовій звітності за справедливою вартістю, яка станом на 31 грудня 2017 року складала 45 371 тис. грн. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості, надана суб'єктом оціночної діяльності та використана Банком, на думку Аудитора, не в повній мірі відповідає дійсній ринковій вартості інвестиційної нерухомості. Якби Банк використав відповідну оцінку, справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2017 року зменшилась б на 10 045 тис. грн. Відповідно, прибуток за 2017 рік та власний капітал на 31 грудня 2017 року зменшилися б на 10 045 тис. грн.

Групи основних засобів «Земельні ділянки» і «Будинки, споруди та передавальні пристрої» Банк обліковує за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Відповідно до облікової політики, Банк повинен здійснювати переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно (більш ніж на 10%) від справедливої вартості на дату балансу. Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» складала 23 768 тис. грн. Банк не здійснив переоцінку нерухомості станом на 31 грудня 2017 року внаслідок відсутності істотних розходжень вартості нерухомості, визначеної незалежним суб'єктом оціночної діяльності, залученим Банком, з поточною балансовою вартістю нерухомості. На думку Аудитора, справедлива вартість групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» відрізняється від балансової вартості більш ніж на 10 %. Якби Банк, відповідно до облікової політики, здійснив переоцінку нерухомості, то балансова вартість основних засобів зменшилась б на 5 029 тис. грн. Відповідно, відстрочені податкові зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року зменшилися б на 905 тис. грн., а інший сукупний дохід після оподаткування за 2017 рік та резерви переоцінки станом на 31 грудня 2017 року зменшилися б на 4 124 тис. грн.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Як зазначено в Примітці № 10 «Цінні папери в портфелі банку на продаж», портфель цінних паперів на продаж станом на 31.12.2017 складався з державних облігацій, номінованих у національній валюті, балансова вартість яких складала 263 783 тис. грн. Відповідно до облікової політики (детальна інформація наведена в Примітці № 4 «Принципи облікової політики»), державні облігації в портфелі на продаж відображені за справедливою вартістю. Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту у зв'язку із суттєвістю статті, а також у зв'язку з тим, що оцінка справедливої вартості базується на множині вхідних даних, більшість з яких повинна бути отримана на доступному та активному ринку.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз використаної методології оцінки; перевірка цілісності та точності вхідних даних; перевірка правильності відображення бухгалтерському обліку та фінансовій звітності результатів оцінки.

2. Станом на 31.12.2017 кошти в інших банках представляють собою кредити, що надані на умовах зворотного РЕПО, заборгованість за якими становить 139 053 тис. грн. Як зазначено в параграфі «Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)» Примітки № 4, активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовій звітності як позики, надані банкам, забезпечені цінними паперами. В параграфі «Кошти в інших банках» Примітки № 4 зазначено, що Банк оцінює кредити, надані іншим банкам, за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка та на кожен дату балансу визнає зменшення корисності, якщо є свідчення зменшення корисності кредитів.

Ми звернули увагу на це питання у зв'язку із суттєвістю статті, а також тим, що розрахунок резервів під знецінення коштів в інших банках вимагає застосування суб'єктивного судження та включає значні припущення.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики на предмет відповідності принципів визнання зменшення корисності вимогам МСФЗ; аналіз інформації, отриманої з зовнішніх джерел щодо наявності/відсутності об'єктивних свідчень зменшення корисності; аналіз грошових потоків.

Інша інформація

Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826, а також з інформації, яка підлягає обов'язковому опублікуванню відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо після ознайомлення з усією інформацією, яка міститься в розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826, а також з інформацією, яка підлягає обов'язковому опублікуванню відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та, у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми

визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.09.2003 № 389

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та виконання аудиторських процедур, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю. Також, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю, використовуваними нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України. Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку і впровадження системи бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних з Банком осіб і здійснення операцій з такими особами, визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 7 грудня 2000 року та нормативно-правових актів Національного банку України. Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо питань, зазначених вище, на підставі проведеного нами аудиту.

1. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення
В ході аудиту нами було здійснено вибірку перевірку правильності складання «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2018 року (форма № 631). На нашу думку, розподіл активів і пасивів за строками до погашення відображений Банком в формі № 631, в усіх суттєвих аспектах, достовірно та у відповідності до вимог Національного банку України.

Інформація щодо обсягу фінансових активів і зобов'язань за строками до погашення наведені Банком у таблиці 35.10 примітки № 35 «Управління фінансовими ризиками».

Станом на 01 січня 2018 року Банк розкрив інформацію щодо наявності позитивних сукупних розривів у всіх періодах. Співвідношення чистих позитивних розривів до загальної вартості активів перевищує 10 відсотків від загальної вартості активів Банку в двох періодах. Проведений аналіз дає змогу зробити висновок, що в цілому Банк не має проблем з ліквідністю.

2. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

При розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Банк керується нормами «Положення про визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями в ПАТ «БАНК ¾», затвердженого Головою Правління 26.01. 2017р., яке розроблене з урахуванням вимог «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (далі – Положення № 351).

В ході проведення аудиторської перевірки нами було встановлено, що розмір кредитного ризику за кредитними операціями необхідно збільшити на 3 012 тис. грн. Розмір кредитного ризику, розрахований Банком на звітну дату склав 32 982 тис. грн. За нашим розрахунком, розмір кредитного ризику на звітну дату має становити 35 994 тис. грн. Відхилення зумовлене зменшенням ринкової вартості заставного майна за кредитами двох фізичних осіб.

Резерви під знецінення кредитів Банк визнає відповідно до «Положення про оцінку зменшення корисності фінансових активів та формування резервів в ПАТ «БАНК ¾», затвердженого Головою Правління 26.01. 2017р., яке базується на вимогах МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Як зазначено в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, резерви під знецінення кредитів на думку Аудитора повинні бути більшими на 4 623 тис.грн.

3. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

В межах аудиту фінансової звітності Банку нами були виконані процедури для отримання розуміння системи внутрішнього контролю Банку, а також тестування окремих заходів контролю. Виконані нами процедури не мали на меті проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку та визначення всіх можливих недоліків. Метою виконання процедур було встановлення того, чи дотримується Банк вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю.

В Банку впроваджена комплексна система внутрішнього контролю, яка охоплює всі етапи діяльності Банку: попередній контроль здійснюється структурними підрозділами Банку, поточний контроль забезпечують керівники бізнес-підрозділів, а подальший контроль – керівництво Банку. Незалежну оцінку системи внутрішнього контролю здійснює Служба внутрішнього аудиту. В Банку розроблені внутрішні документи з питань організації системи внутрішнього контролю. При здійсненні та обліку операцій застосовується подвійний контроль, виконуються вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку, у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною Радою Банку. За результатами перевірок Служба внутрішнього аудиту складає звіти та надає їх на розгляд Спостережній раді Банку. Протягом 2017 року проведено 4 перевірки з питань діяльності Банку та дві перевірки, що стосувались моніторингу повноти та своєчасності впровадження рекомендацій, що були надані за результатами попередніх аудиторських перевірок. Процедури аудиту, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, не в повній мірі відповідають вимогам «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016., в частині проведення ротачії внутрішніх аудиторів.

На нашу думку, зважаючи на висновки, що зазначені в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, система внутрішнього контролю Банку потребує вдосконалення.

4. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті виконаних нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності Банку Аудитором не виявлено порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України при проведенні Банком процедур ідентифікації пов'язаних осіб та здійсненні операцій з пов'язаними особами. Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними особами як контрольований.

Станом на 31.12.2017 норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, становив 0,14% при нормативному значенні не більше 25%.

5. Дотримання Банком вимог щодо достатності капіталу Банку, яка має визначатись з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) статутний капітал Банку складав 403 200 тис. грн. (Примітка № 22 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»). Протягом 2017 року Банк провів консолідацію акцій та збільшив статутний капітал шляхом збільшення номінальної вартості однієї акції з 10000,00 грн. до 11520,00 грн. за рахунок розподілу прибутку Банку за 2016 рік.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року регулятивний капітал Банку, розрахований за методикою «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України» затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368, становив 510 965 тис. грн., при нормативному значенні мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – не менше 200 млн. грн. (Таблиця 36.1 Примітки № 36 «Управління капіталом»). Протягом 2017 року Банк дотримувався нормативів достатності капіталу, встановлених Національним банком України.

На нашу думку, не зважаючи на суми збільшення фактично сформованих резервів та зменшення справедливої вартості основних засобів та інвестиційної нерухомості за результатами нашого аудиту, про які йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, величина регулятивного капіталу Банку є достатньою для виконання операцій, передбачених банківською ліцензією, а відповідні коригування не призводять до збиткової діяльності Банку по результатах звітного року, порушень економічних нормативів та вимог Національного банку України щодо достатності капіталу.

6. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку

При веденні бухгалтерського обліку Банк керується обліковою політикою, затвердженою рішенням Правління Банку (протокол № 4 від 17.01.2017), яка встановлює єдині методологічні засади та визначає сукупність принципів, методів і процедур обліку. Облікова політика основана на принципах бухгалтерського обліку, які визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. На нашу думку, ведення бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає вимогам, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Звіт згідно інших вимог регуляторних та законодавчих актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Основні відомості про Банк

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»;

Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 36002395;

Місцезнаходження: Україна, 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25;

Дата державної реєстрації: 15.07.2008;

Основні види діяльності: Інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19);

Дата внесення змін до установчих документів: 19 квітня 2017 року (рішення акціонера від 19.04.2017р., протокол № 2), погоджено Національним банком України 19 травня 2017 року, зареєстровано державним реєстратором 24 травня 2017 року;

Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання аудиторського висновку:

Іщенко Вадим Андрійович – 100 %.

Відповідність розміру власного капіталу нормативно-правовим актам НКЦПФР та розміру статутного капіталу

установчим документам.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, згідно зі Статутом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», погодженим Національним банком України 19 травня 2017 року та зареєстрованим державним реєстратором 24 травня 2017 року, номер запису 10711050033026993, статутний капітал Банку становив 403200000,00 (чотириста три мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок) і поділений на 35000 (тридцять п'ять тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять гривень 00 копійок) кожна. Привілейованих іменних акцій Банк не випускав.

Сплачений та зареєстрований статутний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становив 403200000,00 (чотириста три мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок) (Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 67/1/2017, дата реєстрації 26.06.2017, дата видачі 26.06.2017).

Внески до статутного капіталу підтверджуються наступними документами:

Платіжне доручення № 9410336 від 05.03.2008 на суму 750000,00 грн.

Платіжне доручення № 9408971 від 05.03.2008 на суму 75000,00 грн.

Платіжне доручення № 3 від 23.12.2010 на суму 18 000 000,00 грн.

Платіжне доручення № 4 від 17.01.2011 на суму 18 000 000,00 грн.

Заява на внесення готівкових коштів № 8 від 26.01.2011 на суму 45500000,00 грн.

Заява на внесення готівкових коштів № 10 від 27.01.2011 на суму 28500000,00 грн.

Платіжне доручення № 14 від 24.05.2012 на суму 82000000,00 грн.

Платіжне доручення № 1 від 23.05.2013 на суму 83000000,00 грн.

Меморіальний ордер № 1341 від 26.05.2017 на суму 53200000,00 грн.

Всього 403200000,00 грн.

Власний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України та Національного банку України.

Відсутність у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків

При виконанні нашого аудиту нами не виявлено прострочених зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Напрямки використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу

Аудитором встановлено, що грошові кошти, внесені для формування статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», були використані для здійснення активних банківських операцій.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2017 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 37 «Потенційні зобов'язання банку».

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» не має непередбачених зобов'язань та непередбачених активів, ймовірність визнання яких в балансі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» є достатньо високою.

Події, що відбулись після дати балансу

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2017 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 43 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2017 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» та суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

Також нами не було отримано інформації щодо інших фактів та обставин, які б могли суттєво вплинути на діяльність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у майбутньому.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 р. № 313/3 терміном до 30.07.2020р.
- Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 389, серія та номер П 000389, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 4 жовтня 2016 року, термін чинності до 30.07.2020 року.
- Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000013 від 17.09.2012 року).
- Відомості про аудитора, який брав участь в аудиті та підписав висновок:
- Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (Сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2020 року).
- Партнер завдання з аудиту Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків № 0150, виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 № 230/2, термін чинності сертифіката до

28.04.2021 року).

- Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, будинок 53/80, офіс 301.
- Фактичне місце розташування: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, будинок 53/80, офіс 306.
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: (044) 287-42-94; (044) 287-70-55.

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № 604/17-18 від 5 жовтня 2017 року.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

Здійснення аудиту розпочато 1 березня 2018 року та закінчено 10 квітня 2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Зубенко Тетяна Миколаївна.

Партнер завдання з аудиту Т.М. Зубенко (сертифікат аудитора банків № 0150, виданий згідно з рішенням АПУ № 230/2 від 28.04.2011)

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ» Н.І. Іщенко (сертифікат аудитора банків № 0026 виданий згідно з рішенням АПУ № 207/2 від 29.10.2009)

Дата складання аудиторського висновку:

10 квітня 2017 року

Адреса: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

сайт: www.kievaudit.com

д/н

д/н