

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

**Фінансова звітність за Міжнародними стандартами  
фінансової звітності  
Звіт керівництва (Звіт про управління)  
разом зі звітом незалежного аудитора**

*за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року*

## Зміст

1.	Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.....	3
2.	Звіт керівництва (Звіт про управління) .....	104
3.	Звіт незалежного аудитора .....	135

**Фінансова звітність за Міжнародними стандартами  
фінансової звітності**

*за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року*

---

---

## Зміст

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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
**на 31 грудня 2018 року (кінець дня)**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	304 984	277 407
Кредити та заборгованість банків	7	1 068	139 053
Кредити та заборгованість клієнтів	8	285 214	335 473
Інвестиції в цінні папери	9	322 883	263 783
Похідні фінансові активи	10	350	1 658
Інвестиційна нерухомість	11	1 447	45 371
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		291	309
Відстрочений податковий актив		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	12	69 276	59 885
Інші активи	13	28 300	20 254
<b>Усього активів</b>		<b>1 013 813</b>	<b>1 143 193</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	14	110 250	263 563
Кошти клієнтів	15	359 673	301 253
Похідні фінансові зобов'язання	10	923	102
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	8 323
Відстрочені податкові зобов'язання		406	7 992
Резерви за зобов'язаннями	16	-	80
Інші зобов'язання	17	12 354	4 433
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>483 606</b>	<b>585 746</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	18	403 200	403 200
Резервні та інші фонди банку		67 695	74 485
Резерви переоцінки	19	10 803	19 908
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		48 509	59 854
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>530 207</b>	<b>557 447</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 013 813</b>	<b>1 143 193</b>

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2019 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2018 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	21	112 062	83 834
Процентні витрати	21	(32 262)	(17 904)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>79 800</b>	<b>65 930</b>
Комісійні доходи	22	46 454	14 206
Комісійні витрати	22	(13 499)	(6 178)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	10	36 250	(910)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(811)	(107)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		218 167	69 168
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 845	7 486
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(23 979)	(1 003)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	6,7,8,13	(11 057)	233
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	16	80	(21)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості	13	(73)	(103)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		(3 376)	-
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		(29)	-
Інші операційні доходи	23	750	556
Витрати на виплати працівникам		(251 966)	(56 031)
Витрати зносу та амортизація		(8 515)	(8 065)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(21 431)	(17 180)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>49 610</b>	<b>67 981</b>
Витрати на податок на прибуток	25	(2 862)	(8 127)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		46 748	59 854
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>46 748</b>	<b>59 854</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	19	(11 304)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	1 204	244
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>(10 100)</b>	<b>244</b>
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	19	1 294	(1 615)
- чиста зміна справедливої вартості		(2 298)	(1 615)
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		3 592	-

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	(299)	291
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>995</b>	<b>(1 324)</b>
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>(9 105)</b>	<b>(1 080)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>37 643</b>	<b>58 774</b>
<i>Прибуток (збиток), що належить:</i>	26		
власникам банку		46 748	59 854
<i>Усього сукупного доходу, що належить:</i>			
власникам банку		37 643	58 774
<i>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</i>	26		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		1 335,66	1 710,11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		1 335,66	1 710,11
<i>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</i>	26		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн.		1 335,66	1 710,11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн.		1 335,66	1 710,11

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2019 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
**за 2018 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток			
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (до перерахунку)</b>		<b>350 000</b>	-	-	<b>71 683</b>	<b>20 989</b>	<b>61 796</b>	<b>504 468</b>	-	<b>504 468</b>
<b>Скоригований залишок на 1 січня 2017 року</b>		<b>350 000</b>	-	-	<b>71 683</b>	<b>20 989</b>	<b>61 796</b>	<b>504 468</b>	-	<b>504 468</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	(1 080)	59 854	58 774	-	58 774
- прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	59 854	59 854	-	59 854
- інший сукупний дохід	19	-	-	-	-	(1 080)	-	(1 080)	-	(1 080)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	2 802	-	(2 802)	-	-	-
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу	18	53 200	-	-	-	-	(53 200)	-	-	-
Дивіденди	27	-	-	-	-	-	(5 795)	(5 795)	-	(5 795)
Інші зміни		-	-	-	-	(1)	1	-	-	-
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 1 січня 2018 року)</b>		<b>403 200</b>	-	-	<b>74 485</b>	<b>19 908</b>	<b>59 854</b>	<b>557 447</b>	-	<b>557 447</b>
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	(8 022)	(8 022)	-	(8 022)
Коригування результату від застосування МСФЗ 9 за рахунок резервних фондів		-	-	-	(9 783)	-	9 783	-	-	-
<b>Скоригований залишок на 1 січня 2018 року</b>		<b>403 200</b>	-	-	<b>64 702</b>	<b>19 908</b>	<b>61 615</b>	<b>549 425</b>	-	<b>549 425</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	(9 105)	46 748	37 643	-	37 643
- прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	46 748	46 748	-	46 748
- інший сукупний дохід	19	-	-	-	-	(9 105)	-	(9 105)	-	(9 105)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	2 993	-	(2 993)	-	-	-
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	27	-	-	-	-	-	(56 861)	(56 861)	-	(56 861)
Інші зміни		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2018</b>		<b>403 200</b>	-	-	<b>67 695</b>	<b>10 803</b>	<b>48 509</b>	<b>530 207</b>	-	<b>530 207</b>

"22" квітня 2019 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова



**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за 2018 рік**

Найменування статті	Примітки	2018 рік	(тис. грн.) 2017 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		98 119	68 468
Процентні витрати, що сплачені		(33 590)	(17 237)
Комісійні доходи, що отримані		46 446	14 163
Комісійні витрати, що сплачені		(13 499)	(6 178)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		36 250	(910)
Результат операцій з іноземною валютою		218 167	69 168
Інші отримані операційні доходи		750	556
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(251 030)	(55 733)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(23 716)	(19 156)
Податок на прибуток, сплачений		(16 089)	-
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>61 808</b>	<b>53 141</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		1 308	(1 151)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		137 276	(138 344)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		27 916	48 580
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		6 825	(15 849)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(10 784)	(190)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(152 735)	262 716
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		59 170	7 690
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		821	(586)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		4 138	(2 918)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(103)	303
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>135 640</b>	<b>213 392</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(889 211)	(1 931 340)
Находження від реалізації інвестицій у цінні папери		841 661	1 864 794
Придбання інвестиційної нерухомості		(108)	-
Придбання основних засобів		(5 293)	(5 218)
Придбання нематеріальних активів		(1 162)	(2 026)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(54 113)</b>	<b>(73 790)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди, що виплачені		(56 861)	(5 795)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(56 861)</b>	<b>(5 795)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5 380	9 855
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>277 759</b>	<b>134 097</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>307 805</b>	<b>277 759</b>

У звіті «Про рух грошових коштів» до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено суми сформованих резервів (2 821 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2019 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



**В.А. Іщенко**

**А.М. Пешкова**

## Примітки до річної фінансової звітності

### Примітка 1. Інформація про Банк

<b>Найменування Банку</b>	<p><b>Повна назва українською мовою:</b> АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»</p> <p><b>Скорочена назва українською мовою:</b> АТ «БАНК 3/4»</p> <p><b>Повна назва англійською мовою:</b> JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»</p> <p><b>Скорочена назва англійською мовою:</b> JSC «BANK 3/4»</p>
<b>Країна, у якій зареєстровано Банк</b>	Україна
<b>Місцезнаходження Банку</b>	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
<b>Організаційно-правова форма</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
<b>Тип акціонерного товариства</b>	Приватне
<b>Дата звітності та звітний період</b>	Станом на 31 грудня 2018 року (на кінець дня) Звітний період 01.01.2018 – 31.12.2018
<b>Валюта звітності та одиниця її виміру</b>	Гривня, тисяч гривень

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

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

27 листопада 2018 року була здійснена державна реєстрація Статуту АТ «БАНК 3/4» в новій редакції, відповідно до якої було змінено найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4». Зміни до статуту пов'язані з приведенням його у відповідність до вимог чинного законодавства.

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. (з 07.02.2019р. з набуттям чинності Закону України «Про валюту і валютні операції» Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій втратила чинність), які видані Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 4 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Протягом 2018 року було прийнято рішення про закриття 2 відділень Банку у м. Києві - відділення № 5 та відділення № 6. Філії у Банку відсутні.

Фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку протягом звітного року не було.

Протягом 2018 року рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26.04.2018 № 272 анульовані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме: андеррайтингу серії АЕ N 294793 від 30.04.2015, діяльності з управління цінними паперами серії АЕ N 294781 від 07.04.2015, у зв'язку з нездійсненням ліцензіатом вищевказаних видів професійної діяльності на фондовому ринку протягом визначеного строку. Банк не здійснював відповідні види діяльності та не поніс втрат від такого рішення.

Припинення будь-яких інших видів банківських операцій не проводилось, невиконань зобов'язань за залученими коштами та порушень умов відповідних договорів з боку Банку не було.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є Банк.

Фінансова звітність за 2018 рік затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 22 квітня 2019 року.

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

Банківська система, як і економіка України, протягом 2018 року демонстрували покращення показників діяльності попри триваючий конфлікт на Сході України та проведення структурних реформ.

Станом на 01.01.2019 року за даними Національного банку України в Україні працювало 77 банків, кількість яких за звітний рік скоротилася на 5 установ. Ступінь концентрації в секторі залишається високою: на 20 банків припадає 91% чистих активів.

Згідно попередніх даних Національного банку України обсяг активів банків у 2018 році з урахуванням сформованих резервів за активними операціями зріс на 1,8%. Кредитний портфель банківської системи збільшився на 7,2%, депозитна база – на 3,6%. Найбільш жваво зростали кредити домашнім господарствам у гривні, які за рік збільшилися на 32%. Завдяки стабільності валютного курсу та

підвищенню процентних ставок впродовж 2018 року клієнти банків надавали дедалі більшу перевагу вкладам у національній валюті: за рік сумарні депозити у гривні збільшилися на 9,6%, тим часом як клієнтські кошти у іноземній валюті скоротилися на 3,7%. Наразі гривня та іноземна валюта у банківських вкладах співвідносяться як 58:42 (у 2017 році: 55:45).

У 2018 році Національний банк України чотири рази підвищував облікову ставку з 14,5% до 18% річних, востаннє – наприкінці III кварталу. Відповідно збільшилася ставка рефінансування банків під забезпечення у вигляді державних цінних паперів з 16,5% до 20% річних, під депозитні сертифікати «овернайт» Національного банку України з 12,5% до 16%. Попри це, у першому півріччі звітного року відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати лише у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів.

В цілому монетарні умови залишались достатньо жорсткими, що дозволило досягти порівняно невисокого рівня інфляції. Так, споживча інфляція у 2018 році сповільнилася до 9,8% (з 13,7% у 2017 році).

У 2018 році банківський сектор отримав рекордно чистий прибуток 21,7 млрд грн (збиток у 2017 році склав близько 24,4 млрд. грн). При цьому, незважаючи на те, що на балансах банків досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, за інформацією Національного банку України банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля. Покриття непрацюючих активів резервами становить 95,5% - це прийнятний рівень відповідно до міжнародних стандартів.

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі, зокрема щодо відносної стабілізації темпів інфляції в майбутньому, прискорення зростання обсягів виробництва товарів та послуг, поживлення ділової активності. Залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України, пов'язані із ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України, майбутнім значним фінансовим навантаженнями по сплаті зовнішнього державного боргу у 2019-2020 роках, ймовірність «перегріву» глобальної економіки та поступовий її перехід у фазу спаду.

Згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 29 грудня 2017 року № 444 АТ «БАНК 3/4» віднесено до Групи банків з приватним капіталом (Далі - Група). За станом на кінець дня 31.12.2018 року до Групи входив 51 банк.

За обсягом активів на 01.01.2019 Банк займав 25 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 01.01.2019**

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Активи	Питома вага, у %	Зобов'язання	Капітал
15	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	2 143,15	1,12	1 615,48	527,67
16	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	2 114,17	1,10	1 713,12	401,04
17	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	1 803,05	0,94	1 554,33	248,71
18	АТ "АБ "РАДАБАНК"	1 505,56	0,79	1 235,59	269,97
19	АТ "Місто Банк"	1 467,00	0,77	1 231,85	235,14
20	АТ "МОТОР-БАНК"	1 417,05	0,74	1 107,24	309,80
21	АТ "КРИСТАЛБАНК"	1 365,00	0,71	1 092,35	272,64
22	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	1 268,60	0,66	943,19	325,42
23	АТ "КІБ"	1 105,92	0,58	877,28	228,63
24	АТ "АКБ "КОНКОРД"	1 042,12	0,54	748,98	293,14
<b>25</b>	<b>АТ "БАНК 3/4"</b>	<b>1 014,79</b>	<b>0,53</b>	<b>484,59</b>	<b>530,21</b>
26	АТ "РВС БАНК"	973,59	0,51	760,93	212,66
27	АТ "БАНК СІЧ"	956,28	0,50	740,69	215,59
28	АТ "АЙБОКС БАНК"	935,52	0,49	705,93	229,59
29	АТ "БАНК АВАНГАРД"	934,04	0,49	611,82	322,21
30	АТ "ЮНЕКС БАНК"	931,68	0,49	663,04	268,64

Рейтинг у групі	Назва Банку	Активи	Питома вага, у %	Зобов'язання	Капітал
31	АТ "АП БАНК"	930,30	0,49	616,84	313,46
32	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	928,31	0,48	709,15	219,16
33	АТ "АСВІО БАНК"	899,31	0,47	449,24	450,07
34	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	836,48	0,44	586,20	250,28
35	АТ "МетаБанк"	797,02	0,42	524,43	272,60

Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю станом на 01.01.2019

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кредитно-інвестиційний портфель разом	Питома вага у загальній сумі,	У тому числі:			
				Кредити та депозити, надані іншим банкам	Кредити, надані клієнтам	Цінні папери та похідні фінансові активи	Резерви під знецінення активів
20	АТ "КІБ"	969,30	0,67	-	546,73	438,56	-15,99
21	АТ "КРИСТАЛБАНК"	896,82	0,62	-	439,67	530,46	-73,32
22	АТ "БАНК АВАНГАРД"	862,16	0,60	-	200,26	704,79	-42,90
23	АТ "АП БАНК"	739,69	0,51	-	360,35	390,73	-11,39
24	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	682,11	0,47	-	751,16	0,10	-69,15
25	АТ "АКБ "КОНКОРД"	676,50	0,47	0,25	577,49	127,17	-28,40
26	АТ "МетаБанк"	671,27	0,46	-	467,95	238,36	-35,04
27	АТ "ЮНЕКС БАНК"	662,23	0,46	-	477,61	333,65	-149,02
28	АТ "БАНК СІЧ"	657,62	0,46	-	462,28	202,80	-7,46
29	АТ "АСВІО БАНК"	627,98	0,43	18,83	380,98	281,74	-53,56
<b>30</b>	<b>АТ "БАНК 3/4"</b>	<b>608,45</b>	<b>0,42</b>	-	<b>312,32</b>	<b>323,23</b>	<b>-27,11</b>
31	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	564,92	0,39	-	479,05	155,24	-69,37
32	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	547,40	0,38	-	492,86	60,68	-6,15
33	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	531,08	0,37	-	452,73	106,92	-28,57
34	АТ "АЙБОКС БАНК"	528,20	0,37	-	507,66	80,24	-59,70
35	АТ "АЛЬТБАНК"	491,35	0,34	-	144,73	350,04	-3,43
36	АТ "ЄВРОПРОМБАНК"	442,99	0,31	-	475,51	50,11	-82,63
37	Полікомбанк	410,42	0,28	-	433,84	30,31	-53,73
38	АТ "РВС БАНК"	405,13	0,28	0,26	123,79	288,76	-7,69
39	АТ "Місто Банк"	398,16	0,28	-	698,19	92,83	-392,86
40	ПАТ "ОКСІ БАНК"	289,97	0,20	-	262,33	42,08	-14,45

Таблиця 2.3. Структура коштів фізичних осіб станом на 01.01.2019

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти фізичних осіб всього	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	Строкові кошти фізичних осіб
19	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	547,2	0,79	125,34	421,87
20	АТ "МОТОР-БАНК"	533,2	0,77	218,66	314,55
21	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	529,3	0,77	119,56	409,76
22	АТ "КІБ"	416,3	0,60	27,38	388,91
23	АТ "АКБ "КОНКОРД"	409,2	0,59	157,00	252,18
24	АТ "РВС БАНК"	397,2	0,58	156,81	240,41

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти фізичних осіб всього	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	Строкові кошти фізичних осіб
25	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	365,1	0,53	29,23	335,85
26	АТ "КРИСТАЛБАНК"	348,0	0,50	170,09	177,89
27	АТ "БАНК СІЧ"	345,0	0,50	40,23	304,77
28	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	299,5	0,43	12,98	286,49
<b>29</b>	<b>АТ "БАНК 3/4"</b>	<b>294,1</b>	<b>0,43</b>	<b>214,95</b>	<b>79,10</b>
30	АТ "ЮНЕКС БАНК"	259,8	0,38	89,29	170,49
31	АТ "ЄВРОПРОМБАНК"	238,7	0,35	9,99	228,71
32	АТ "МетаБанк"	238,5	0,35	39,89	198,59
33	Полікомбанк	230,3	0,33	60,08	170,26
34	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	227,8	0,33	55,57	172,28
35	АТ "АЛЬТБАНК"	222,1	0,32	160,05	62,05
36	ПАТ "ОКСІ БАНК"	219,1	0,32	25,81	193,25
37	АТ "СКАЙ БАНК"	171,4	0,25	39,41	131,95
38	АТ "АСВІО БАНК"	150,8	0,22	67,17	83,63
39	АТ "АЙБОКС БАНК"	130,9	0,19	28,11	102,83

Таблиця 2.4. Структура коштів юридичних осіб станом на 01.01.2019

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти юридичних осіб, разом	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках небанківських фінансових установ	Кошти на поточних рахунках юридичних осіб	Строкові кошти небанківських фінансових установ	Строкові кошти юридичних осіб
31	АТ "МетаБанк"	277,66	0,36	1,00	223,06	1,71	51,90
32	АТ "АКБ "КОНКОРД"	252,51	0,33	13,55	228,73	6,33	3,91
33	АТ "АЛЬТБАНК"	210,71	0,28	15,16	192,59	0,01	2,95
34	АТ "Місто Банк"	203,00	0,27	0,06	53,07	57,50	92,37
35	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	165,95	0,22	1,52	123,42	14,37	26,64
36	Полікомбанк	139,00	0,18	0,91	81,04	1,19	55,86
37	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	110,82	0,14	17,81	78,63	2,64	11,74
38	ПАТ "ОКСІ БАНК"	106,34	0,14	0,69	54,81	0,43	50,41
39	АТ "СКАЙ БАНК"	96,48	0,13	2,24	65,77	7,25	21,22
40	АТ "ЄВРОПРОМБАНК"	80,32	0,11	0,02	72,39	1,09	6,82
<b>41</b>	<b>АТ "БАНК 3/4"</b>	<b>65,62</b>	<b>0,09</b>	<b>0,89</b>	<b>56,33</b>	<b>0,05</b>	<b>8,35</b>
42	АТ "АКБ "Траст-капітал"	55,79	0,07	1,29	39,25	14,94	0,30
43	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	54,28	0,07	0,55	53,72	-	-
44	АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	11,11	0,01	0,05	11,06	-	-
45	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	9,70	0,01	0,02	8,63	-	1,06

Таблиця 2.5. Капітал станом на 01.01.2019

Рейтинг у групі	Назва банку	Власний капітал	Питома вага у %	В тому числі		
				Статутний капітал	Прибуток (збиток)	Інші складові
2	Акціонерний банк "Південний"	2 519,37	9,07	1 339,05	282,28	898,04
3	АТ "ТАСКОМБАНК"	2 148,54	7,74	1 153,00	429,26	566,29
4	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	1 266,06	4,56	856,57	20,63	388,87
5	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	1 048,26	3,77	3 208,45	-228,88	-1 931,31
6	АТ "А - БАНК"	1 036,02	3,73	323,19	620,39	92,44
7	АТ "МЕГАБАНК"	992,02	3,57	620,00	36,33	335,69
8	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	877,51	3,16	3 102,67	90,68	-2 315,83
9	АТ "Полтава-банк"	716,14	2,58	303,25	93,55	319,34
10	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	708,33	2,55	523,11	120,02	65,20
11	ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	543,91	1,96	500,00	10,28	33,63
<b>12</b>	<b>АТ "БАНК 3/4"</b>	<b>530,21</b>	<b>1,91</b>	<b>403,20</b>	<b>46,75</b>	<b>80,26</b>
13	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	527,67	1,90	510,39	188,91	-171,64
14	АТ "АСВІО БАНК"	450,07	1,62	360,00	51,67	38,39
15	АТ "БАНК АЛЪЯНС"	401,04	1,44	260,00	111,20	29,84
16	АТ "МІБ"	348,31	1,25	274,07	64,03	10,21
17	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	325,42	1,17	250,00	6,90	68,52
18	АТ "КБ "ГЛОБУС"	323,14	1,16	300,00	19,18	3,96
19	АТ "БАНК АВАНГАРД"	322,21	1,16	300,12	10,47	11,63
20	АТ "АП БАНК"	313,46	1,13	310,00	22,42	-18,96
21	АТ "МОТОР-БАНК"	309,80	1,12	200,00	34,99	74,81
22	АТ "АКБ "КОНКОРД"	293,14	1,06	270,00	10,25	12,89

Таблиця 2.6. Фінансовий результат станом на 01.01.2019

Рейтинг у групі	Назва банку	Фінансовий результат	Прибутковість активів, %	Прибутковість
				статутного капіталу, %
2	АТ "А - БАНК"	620,39	12,44	191,96
3	АТ "ТАСКОМБАНК"	429,26	2,42	37,23
4	Акціонерний банк "Південний"	282,28	1,13	21,08
5	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	188,91	8,81	37,01
6	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	120,02	1,28	22,94
7	АТ "БАНК АЛЪЯНС"	111,20	5,26	42,77
8	АТ "Полтава-банк"	93,55	4,02	30,85
9	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	90,68	1,08	2,92
10	АТ "МІБ"	64,03	0,68	23,36
11	АТ "АСВІО БАНК"	51,67	5,75	14,35
<b>12</b>	<b>АТ "БАНК 3/4"</b>	<b>46,75</b>	<b>4,61</b>	<b>11,59</b>
13	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	41,15	2,28	16,19
14	АТ "МЕГАБАНК"	36,33	0,37	5,86
15	АТ "МОТОР-БАНК"	34,99	2,47	17,50
16	АТ "МетаБанк"	30,94	3,88	15,42
17	АТ "АП БАНК"	22,42	2,41	7,23
18	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	20,91	5,67	10,46
19	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	20,63	0,41	2,41
20	АТ "КБ "ГЛОБУС"	19,18	0,72	6,39
21	АТ "АЛЪТБАНК"	18,97	2,78	9,25
22	АТ "АБ "РАДАБАНК"	18,42	1,22	9,21



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 («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

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

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

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

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

Звітним періодом фінансової звітності є календарний рік з 01 січня по 31 грудня включно. Ця фінансова річна звітність складена за період з 01 січня по 31 грудня 2018 року, порівняльна інформація надана за період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

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

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

### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

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

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

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

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю

згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО17«Оренда».

При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

У зв'язку з первісним застосуванням міжнародного стандарту звітності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що змінює міжнародний стандарт бухгалтерського обліку МСФО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка» в обліковій політиці відбулися зміни щодо оцінки та обліку фінансових інструментів, що були застосовані ретроспективно.

### **Консолідована фінансова звітність**

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

### **Основи оцінки складання фінансової звітності**

Фінансовий звіт Банку за 2018 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 обміну 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 фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Прибутки та збитки від подальшої оцінки***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення;

2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення;

3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовою дебіторською заборгованістю застосовується спрощений підхід, відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін дії таких фінансових активів. Для фінансових інструментів, що були знецінені в момент їх придбання, Банк застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента.

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

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

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

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із

зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

### **Припинення визнання фінансових інструментів**

#### *Фінансові активи*

Банк припиняє визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;
- Банк передав належні йому права на отримання грошових надходжень від фінансового активу або зберіг права на отримання грошових надходжень від фінансового активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без суттєвих затримок;
- Банк або (а) передав практично всі ризики й вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) ані передав, ані зберіг за собою практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, але при цьому не зберіг контроль над активом.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не встановлюючи при цьому обмежень на продаж.

#### *Фінансові зобов'язання*

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

### **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. 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 2018 року кошти обов'язкових резервів Банку на окремому рахунку, що відкритий в Національному банку України не зберігались.

**Кредити та заборгованість банків**

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

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

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

**Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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

або

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

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю, 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.

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

1) придбаних або створених кредитів, які є кредитно-знеціненими (“дефолтними”) при первісному визнанні. Для таких кредитів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;

2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами.

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

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оцінного резерву під очікувані кредитні збитки, визнаного згідно з МСФЗ 9 або б) сумою

справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного у доходах згідно із МСФЗ 15 «Виручка по договорам з покупцями». Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

### ***Реструктуризація кредитів***

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

### ***Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід***

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

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

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

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

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

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



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

#### ***Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

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

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

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

#### ***Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії***

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Здійшені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі.

#### ***Інвестиційна нерухомість***

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

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

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

Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором 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.

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

Якщо інвестиційна нерухомість стає власністю, яку займає власник, вона перекласифіковується до основних засобів за залишковою вартістю на дату рекласифікації, яка далі підлягає амортизації.

### **Основні засоби**

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

Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх 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 проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

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

### **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.

### **Нематеріальні активи**

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

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

Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії амортизуються лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання. Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правовстановлюючого 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'єктів нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року.

### **Операційна оренда**

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Якщо Банк є орендарем, то платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі операційних витрат.

Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів. Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

### **Активи, що класифікуються як призначені для продажу**

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

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття)

повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною, яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

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

### **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 і проводиться щомісяця.

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

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

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

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

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

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

### **Похідні фінансові інструменти**

Похідний фінансовий інструмент – фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої змінної величини;
- він не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкові чисті інвестиції, менші ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, за винятком похідного інструмента, який є контрактом фінансової гарантії та інструментом ефективного хеджування.

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 на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

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 посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту.

Вбудований похідний інструмент — це похідний інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) фінансового інструменту, до складу якого також входить непохідний (основний) контракт. Вбудований похідний інструмент слід відокремлювати від основного контракту та обліковувати як похідний інструмент, якщо задовольняються такі вимоги:

- а) економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструменту не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту;
- б) окремих інструмент із такими самими умовами, як і вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного інструменту;
- в) гібридний (комбінований) інструмент не оцінюють за справедливою вартістю, причому зміни справедливої вартості відображають у чистому прибутку або збитку.

### ***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.

### ***Боргові цінні папери, емітовані банком***

Боргові цінні папери Банк може випускати у формі ощадних сертифікатів, векселів, облігацій та інших цінних паперів власного боргу.

Боргові цінні папери власної емісії під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати, які прямо відносяться до випуску боргових цінних паперів.

Подальша оцінка боргових цінних паперів власної емісії здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

**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.

**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.

**Статутний капітал та емісійні різниці**

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

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

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

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

**Привілейовані акції**

Статутний капітал Банку сформовано шляхом випуску виключно простих іменних акцій, привілейовані акції відсутні.

**Власні акції, викуплені в акціонерів**

Факти викупу власних акцій Банку у акціонерів відсутні.

**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».

**Процентні та аналогічні доходи та витрати**

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

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

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

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

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

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

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

Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною кредиту овердрафт (відновлювальної кредитної лінії), амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії кредитного договору.

За відновлювальними кредитними лініями, за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами, розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. При цьому отримана комісія, що є невід'ємною частиною цього фінансового інструмента, переноситься на рахунки дисконту в сумі пропорційній виданому траншу. Визначена ефективна ставка відсотка застосовується для нарахування процентних доходів та амортизації дисконту/премії.

**Комісійні доходи**

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

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

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

### ***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 кожен наступний після визнання дату балансу:

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

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

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

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

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

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

### ***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.

### **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 найм житлового приміщення тощо);
- додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми;
- витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру.

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

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

Відрахування із доходів боржника на користь стягувача за виконавчими листами здійснюються у відповідності до чинного законодавства України. Загальний розмір відрахувань (аліментів) після утримання обов'язкових податків та зборів не перевищує п'ятдесяти відсотків, з яких 25% - поточні аліменти, 25% - в рахунок погашення боргу. Після повного утримання заборгованості проводяться відрахування в розмірі 25% від отриманого доходу.

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

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

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

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

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

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

### **Інформація за операційними сегментами**

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

### **Операції з пов'язаними особами**

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

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

При підготовці фінансової звітності за 2018 рік була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01 січня 2018 року.

Найвагоміші зміни в Обліковій політиці пов'язані із впровадженням з 01 січня 2018 року міжнародного стандарту звітності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який запровадив нові методи оцінки, класифікації та обліку фінансових інструментів. Вплив від впровадження МСФЗ 9 розкрито у Примітці 5.

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 відрізнятись 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 відрізнятись 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.

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

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

## **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти**

Фінансова звітність Банку за 2018 рік складена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» за спрощеним підходом, за яким перехід відображається шляхом перерахунку відповідних вступних залишків та без коригування співставної інформації. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

Банк також вперше застосував деякі інші поправки і роз'яснення в 2018 році, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

### ***МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»***

У 2014 році Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

МСФЗ (IFRS) 9 передбачає новий підхід щодо класифікації та оцінки фінансових активів, що передбачає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період не переобраховується, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

*Класифікація.* МСФЗ (IFRS) 9 виділяє три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:

1. Інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо метою утримання цього активу (тобто бізнес-моделлю) є виконання обох умов одночасно:

- актив утримують в бізнес-моделі, мета якої - утримування активів за для збирання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу передбачають надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів (компенсації часової вартості грошей і кредитного ризику, пов'язаного з непогашеною основною сумою, протягом певного періоду часу) на непогашену основну суму.

2. Інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (далі – FVOCI).

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід у разі виконання обох умов одночасно:

- якщо фінансовий актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу передбачають отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Ця модель бізнесу застосовується у випадку, коли Банк здійснює більш часті продажі фінансових активів, ніж це дозволяється для моделі бізнесу «утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків» або в разі, якщо головними цілями моделі бізнесу є управління щоденною ліквідністю, забезпечення певного рівня дохідності, встановлення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії фінансових зобов'язань, коштами яких вони фінансуються, що підтверджується як аналізом відповідних ризиків, що притаманні такому портфелю фінансових активів, так і попереднім досвідом, очікуваннями та ключовими показниками ефективності для бізнес-підрозділів, що управляють ним.

3. Інструменти, які утримуються для інших цілей, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку (далі – FVTPL), якщо фінансовий актив не відповідає критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід .

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується в одну з трьох категорій.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракти, основним контрактом яких є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Замість цього оцінюється весь гібридний інструмент для цілей його класифікації.

Оцінка бізнес-моделі. Питання щодо класифікації активу вирішується, виходячи як із бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансовим активом, так і з характеристик, передбачених договором грошових потоків цього фінансового активу (SPPI-тест) .

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Залежно від цілей управління виділяються три наступних бізнес-моделі:

*Модель 1* – активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором (випуском) потоків грошових коштів. Основними характеристиками моделі є: утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відповідних договорів або умовами випуску, продажі є другорядними відносно мети даної моделі, вони є рідкісними / незначними (в контексті частоти їх здійснення та об'єму).

*Модель 2* – активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором (випуском) грошових потоків та продажу. Основними характеристиками моделі є: досягнення мети як в результаті отримання контрактних (або за умовами випуску) грошових потоків так і в результаті продажу активу; більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівнянні з моделлю 1.

*Модель 3* – всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).

Для визначення бізнес-моделі Банк аналізує частоту, обсяг, строки продажів за останні три роки та плани щодо продажу фінансових активів у майбутньому. Інформація про продажі активів у минулому аналізується в контексті причин продаж та умов, які існували на момент продажу в порівнянні з поточними умовами.

Крім цього, для визначення бізнес-моделі, Банк аналізує усі значущі та об'єктивні свідчення (яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі та як відповідна інформація доводиться до вищого управлінського персоналу Банку; ризики, що впливають на результативність бізнес-моделі та управління цими ризиками; тощо).

При аналізі наслідків продажів, Банк застосовує професійне судження у частині:

- на скільки значні та як часто здійснюються продажі;
- чи являється продаж та отримання передбачених договорами (умовами випуску) потоків грошових коштів невід'ємною часткою бізнес-моделі, чи мають другорядне значення відносно неї.

З метою класифікації фінансових активів Банк використовує критерій аналізу потоків грошових коштів (SPPI-тест), передбачених договором ( умовами випуску), тобто виключно основної суми та процентів.

Проведення SPPI-тесту проходить у два етапи:

- аналіз основної суми, при якому визначається справедлива вартість фінансового інструменту при первісному визнанні (яка може змінюватися у майбутньому). Полягає у оцінці характеристик, які передбачені договірним потоком грошових коштів по активу, за допомогою порівняння потоків грошових коштів по договору з тою сумою, яка була дійсно інвестована.
- аналіз процентів, які являють собою винагороду за часову вартість грошей, кредитний ризик, асоційований з основною сумою боргу, що залишається непогашеною протягом певного проміжку часу, винагороду за інші ризики кредитування (ризик ліквідності, тощо), адміністративні витрати, маржу Банку.

При проведенні SPPI-тесту, Банк розділяє усі фінансові інструменти на три групи:

- групи активів, для яких виконання SPPI тесту очевидно із загальних параметрів договору;
- підгрупа однорідних активів, для яких можливий колективний аналіз;
- аналіз на індивідуальній основі.

Банком розроблено SPPI-тест для кожного портфелю фінансових активів у формі анкети-опитувальника. Можливі такі варіанти при проходженні SPPI-тесту:

- проходження SPPI-тесту.
- не проходження SPPI-тесту.
- умови договору потребують оцінки (як кількісної так і якісної). Умови договору (випуску), які оцінюються при SPPI-тесті: модифікована часова вартість грошей, зміна строків або суми грошових потоків, малозначні або нереалістичні умови, активи без регресу, контрактно зв'язані інструменти.

**Знецінення.** МСФЗ (IFRS) 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувався в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC).

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 (IFRS) 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.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

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

**Перекласифікації.** З метою узгодження представлення фінансової звітності із форматом фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ(IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», Банк перекласифікував деякі статті фінансової звітності за 2017 рік. Ці перекласифікації вплинули лише на структуру активів і зобов'язань, а також доходів та витрат. Результати діяльності Банку за 2017 рік залишилися незмінними.

Стаття станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)	31 грудня 2017 року	Стаття на 01 січня 2018 (з урахуванням вимог МСФЗ(IFRS) 7 та МСФЗ(IFRS) 9)	(тис. грн.)
			01 січня 2018 року (з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 7 та МСФЗ(IFRS) 9)
Кошти в інших банках	139 053	Кредити та заборгованість банку	139 053
Цінні папери в портфелі банку на продаж	263 783	Інвестиції в цінні папери	263 783
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 658	Похідні фінансові активи	1 658
Інші фінансові активи	16 605	Інші активи	
Інші активи	3 649		20 254
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	102	Похідні фінансові зобов'язання	102
Інші фінансові зобов'язання	1 100	Інші зобов'язання	
Інші зобов'язання	3 333		4 433
Адміністративні та інші операційні витрати	81 276	Витрати на виплати працівникам	56 031
		Витрати зносу та амортизація	8 065
		Інші адміністративні та операційні витрати	17 180
Результат від зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	233	Результат від зменшення корисності фінансових активів	233

Стаття станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)	31 грудня 2017 року	Стаття на 01 січня 2018 (з урахуванням вимог МСФЗ(IFRS) 7 та МСФЗ(IFRS) 9)	01 січня 2018 року (з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 7 та МСФЗ(IFRS) 9)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	107	Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	107
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	910	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	910

Оцінка впливу. Найбільш значний вплив на фінансову звітність Банку в зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 пов'язано з новими вимогами в частині зменшення корисності. Застосування нової моделі зменшення корисності відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 призвело до збільшення збитків від зменшення корисності, а також до більшої їх волатильності.

Загальна сума впливу (сума збільшення) на обсяги резервів під активні операції, пов'язана із переходом на МСФЗ (IFRS) 9 склала 9 783 тис. грн. та була відображена за рахунками капіталу Банку.

**Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 на розмір резерву за активними операціями Банку станом на 01 січня 2018 року**

Найменування статті	(тис. грн.)		
	Резерв згідно МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)	Вплив на обсяг резерву від впровадження МСФЗ(IFRS) 9	Резерв згідно МСФЗ(IFRS) 9 станом на 01 січня 2018 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	352	29	381
Кредити та заборгованість клієнтів	4 606	9 172	13 778
Інші активи	4 427	582	5 009
<b>Разом</b>	<b>9 385</b>	<b>9 783</b>	<b>19 168</b>



**Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 на показники «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» Банку станом на 01 січня 2018 року**

Найменування статті	(тис. грн.)		
	Балансова вартість згідно МСБО 39 на 31 грудня 2017 року	Вплив від впровадження МСФЗ(IFRS) 9	Балансова вартість за МСФЗ(IFRS) 9 на 01 січня 2018 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	277 407	(29)	277 378
Кредити та заборгованість банків	139 053	-	139 053
Кредити та заборгованість клієнтів	335 473	(9 172)	326 301
Інвестиції в цінні папери	263 783	-	263 783
Похідні фінансові активи	1 658	-	1 658
Інвестиційна нерухомість	45 371	-	45 371
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	309	-	309
Відстрочений податковий актив	2 371	1 761	4 132
Основні засоби та нематеріальні активи	59 885	-	59 885
Інші активи	20 254	(582)	19 672
<b>Усього активів</b>	<b>1 145 564</b>	<b>(8 022)</b>	<b>1 137 542</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	263 563	-	263 563
Кошти клієнтів	301 253	-	301 253
Похідні фінансові зобов'язання	102	-	102
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	8 323	-	8 323
Відстрочені податкові зобов'язання	10 363	-	10 363
Резерви за зобов'язаннями	80	-	80
Інші зобов'язання	4 433	-	4 433
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>588 117</b>	<b>-</b>	<b>588 117</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	403 200	-	403 200
Резервні та інші фонди банку	74 485	(9 783)	64 702
Резерви переоцінки	19 908	-	19 908
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	59 854	1 761	61 615
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>557 447</b>	<b>(8 022)</b>	<b>549 425</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>1 145 564</b>	<b>(8 022)</b>	<b>1 137 542</b>

**Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 на категорії оцінки фінансових активів/зобов'язань станом на 01 січня 2018 року**

Фінансові активи	Оцінка згідно МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)	Оцінка за МСФЗ(IFRS) 9 станом на 01 січня 2018 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	За амортизованою собівартістю
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	За справедливою вартістю через прибуток або збиток
Кошти в інших банках	Кредити та дебіторська заборгованість	За амортизованою собівартістю
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	За амортизованою собівартістю

Фінансові активи	Оцінка згідно МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)	Оцінка за МСФЗ(IFRS) 9 станом на 01 січня 2018 року
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Активи, доступні для продажу	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	За амортизованою собівартістю

**МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»**

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, а в квітні 2016 року було внесено поправки. МСФЗ (IFRS) 15 передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка застосовується щодо виручки за договорами з клієнтами:

- 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.

Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає винагороду, право на яку організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Однак, процентний і комісійний дохід, який є невід'ємною частиною фінансових інструментів і договорів оренди, виходить за рамки вимог МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється іншими стандартами - (МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» не має суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку.

**Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»**

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни.

**КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»**

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що

відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

### **Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому**

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

### **Концептуальна основа фінансового звітування**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Поправка до МСФЗ 3 «Бізнес комбінації»**

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

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

**Поправка до МСФЗ 9 «Передплата з негативною компенсацією»**

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

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

**МСФЗ 16 «Оренда»**

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

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

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

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

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

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Банк планує розпочати застосування МСФЗ 16 «Оренда» з січня 2019 року. Процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- вимоги стандарту застосовуватимуться до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 Оренда;
- використовуватиметься ретроспективний підхід з відображенням накопиченого ефекту;
- застосовуватиметься метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (200 тис.грн.);
- не визнаватиметься актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

На дату першого застосування Банк планує визнати:

- орендні зобов'язання, оцінюючи їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування, розрахованою на рівні середньої ставки

доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик;

- актив з права користування за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму сплачених авансом орендних платежів.

За очікуванням Банку, на підставі проведених попередніх розрахунків орендного зобов'язання та вартості активу з права користування, прогнозний вплив на економічні нормативи (РК – регулятивний капітал та Н2- адекватність регулятивного капіталу) – є не суттєвим.

### **МСФЗ 17 «Страхові контракти»**

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

### **МСБО 19 «Виплати працівникам»**

Зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до суб'єктів господарювання заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому суб'єктів господарювання повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

### **МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**

Зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та обумовлені набуття чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в

асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

#### **КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо податкових витрат»**

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

#### **Щорічні удосконалення 2015-2017**

Ці вдосконалення включають:

##### *МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»*

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

##### *МСФЗ 11 «Спільні угоди»*

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

##### *МСБО 12 «Податки на прибуток»*

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

##### *МСБО 23 «Витрати на позики»*

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

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.

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	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Готівкові кошти	34 881	53 349
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	36 437	48 627
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	233 666	175 431
3.1	України	364	388
3.2	інших країн	236 123	175 395
3.3	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(2 821)	(352)
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>304 984</b>	<b>277 407</b>

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 2 821 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**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Збільшення статутного капіталу Банку*	-	53 200
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>53 200</b>

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

**Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Усього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року</b>	<b>(352)</b>
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(29)
<b>3</b>	<b>Залишок станом на початок дня 01 січня 2018 року</b>	<b>(381)</b>
4	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1)
5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	28
6	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(2 467)
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	<b>(2 821)</b>

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2018 рік**

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	Високий рейтинг	232 869
2	Стандартний рейтинг	359
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	438
4	Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ)	71 318
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>304 984</b>

Інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 2018 та попередньому 2017 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 20,29,32,34.

**Примітка 7. Кредити та заборгованість банків**

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Кредити за угодами зворотного РЕПО	-	139 053
2	Кошти у розрахунках	1 097	-
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(29)	-
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів</b>	<b>1 068</b>	<b>139 053</b>

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

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) кредити та заборгованість банків обліковуються в балансі за амортизованою собівартістю.

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,29,32,34.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кредити та заборгованість банків	1 097	1 097
1.1	Високий кредитний ризик	1 097	1 097
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків	1 097	1 097
3	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(29)	(29)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованість банків</b>	<b>1 068</b>	<b>1 068</b>



Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 2017 рік

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

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	-	-	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	(29)	-	(29)
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	<b>-</b>	<b>(29)</b>	<b>-</b>	<b>(29)</b>

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

#### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Кредити, що надані юридичним особам	139 357	143 337
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	172 965	196 742
3	Резерв під знецінення кредитів	(27 108)	(4 606)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>285 214</b>	<b>335 473</b>

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 529 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою боргу відсутня.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) кредити та заборгованість клієнтів обліковуються в балансі за амортизованою собівартістю.

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,29,32,34.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>					
1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(105)	(752)	(576)	(1 433)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	68	(3 059)	64	(2 927)
3	Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	(37)	(3 811)	(512)	(4 360)
4	Придбані/ініційовані фінансові активи	(709)	(1 083)	-	(1 792)
5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	30	752	-	782
6	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(8)	3 059	36	3 087
7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
<b>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>					
1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(175)	(2 988)	(10)	(3 173)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(9)	(6 236)	-	(6 245)
3	Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	(184)	(9 224)	(10)	(9 418)
4	Придбані/ініційовані фінансові активи	(24)	(4)	-	(28)
5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	157	71	10	238
6	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(14)	(15 579)	(24)	(15 617)
7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

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

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

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	24 288	8	17 789	5
2	Будівництво та операції з нерухомим майном	43 095	14	64 086	19
3	Торгівля	51 278	16	40 804	12
4	Фінансова діяльність та страхування	16 173	5	20 255	6
5	Кредити, що надані фізичним особам	172 965	55	196 742	58
6	Інші	4 523	2	403	0
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	312 322	100	340 079	100

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 2018 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	-	9	-	-	-	423	-	432
2	Кредити, що забезпечені:								311 890
2.1	грошовими коштами	-	66 110	-	-	-	-	-	66 110
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	52 960	-	-	-	172 487	-	225 447
2.3.1	житлового призначення	-	35 624	-	-	-	40 493	-	76 117
2.4	гарантіями і поручительствами	-	1 047	-	-	-	-	-	1 047
2.5	Іншими активами	-	19 231	-	-	-	55	-	19 286
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів								312 322

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом 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:								339 264
2.1	грошовими коштами	-	104 019	-	-	-	-	-	104 019
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	22 085	-	-	-	195 963	-	218 048
2.3.1	житлового призначення	-	-	-	-	-	115 963	-	115 963
2.4	гарантіями і поручительствами	-	1 072	-	-	-	-	-	1 072
2.5	Іншими активами	-	15 758	-	-	-	367	-	16 125
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів								340 079

В таблицях «Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення» за звітний та попередній періоди кредити, за якими Банком отримано декілька видів забезпечення, відображені у рядках за більш ліквідним забезпеченням.

**Таблиця 8.7 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
1.1	Низький кредитний ризик	125 497	-	-	125 497
1.2	Високий кредитний ризик	-	12 618	-	12 618
1.3	Дефолтні активи	-	-	1 242	1 242
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	125 497	12 618	1 242	139 357
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
<b>1.6</b>	<b>Усього кредитів, що надані юридичним особам</b>	<b>124 773</b>	<b>11 535</b>	<b>766</b>	<b>137 074</b>
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>				
2.1	Низький кредитний ризик	769	-	-	769
2.2	Високий кредитний ризик	-	172 172	-	172 172
2.3	Дефолтні активи	-	-	24	24
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби	769	172 172	24	172 965
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)
<b>2.6</b>	<b>Усього кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>	<b>704</b>	<b>147 436</b>	<b>-</b>	<b>148 140</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>125 477</b>	<b>158 971</b>	<b>766</b>	<b>285 214</b>

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.

**Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом 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
<b>1</b>	<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	-	-	-	-	-	82 112	-	82 112
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	80 000	-	80 000
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	2 112	-	2 112
<b>2</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</b>	-	1 646	-	-	-	10	-	1 656
2.1	без затримки платежу	-	1 646	-	-	-	-	-	1 646
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	10	-	10
<b>3</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі</b>	-	141 691	-	-	-	114 620	-	256 311
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	-	143 337	-	-	-	196 742	-	340 079
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	-	(1 433)	-	-	-	(3 173)	-	(4 606)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	-	141 904	-	-	-	193 569	-	335 473

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	139 357	166 359	(27 002)
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	172 965	466 120	(293 155)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>312 322</b>	<b>632 479</b>	<b>(320 157)</b>

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

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

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

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

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2018 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	143 337	575 669	(432 332)
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	196 742	369 607	(172 865)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>340 079</b>	<b>945 276</b>	<b>(605 197)</b>

**Примітка 9. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Боргові цінні папери:	322 883	263 783
1.1	державні облігації	322 883	263 783
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>322 883</b>	<b>263 783</b>

Сума нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери» станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) становить 6 621 тис. грн.

Державні облігації (ОВДП), які знаходились в складі статті «Інвестиції в цінні папери» станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня), номіновані в національній валюті.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) боргові цінні папери в балансі банку обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Дані примітки 9 зазначаються у зазначуються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,29,32,34.

**Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	Державні облігації	322 883	322 883
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>322 883</b>	<b>322 883</b>

**Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2017 рік**

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	263 783	263 783
1.1	державні установи та підприємства	263 783	263 783
2	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	-	-
<b>3</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b>	<b>263 783</b>	<b>263 783</b>

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

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) в балансі Банку обліковувалися цінні папери, які надані як застава за операціями РЕПО, справедлива вартість яких складає 119 708 тис. грн.



**Примітка 10. Похідні фінансові інструменти**

**Таблиця 10.1 Похідні фінансові інструменти**

Рядок	Найменування статті	2018 рік		2017 рік	
		Додатне значення справедливої вартості активів	Від'ємне значення справедливої вартості зобов'язань	Додатне значення справедливої вартості активів	Від'ємне значення справедливої вартості зобов'язань
1	Валютні СВОПи	336	(687)	1 658	(102)
2	Форвардні контракти	14	(236)	-	-
3	<b>Усього похідних фінансових активів/(зобов'язань)</b>	<b>350</b>	<b>(923)</b>	<b>1 658</b>	<b>(102)</b>

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,29,32,34.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

**Таблиця 10.2 Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами**

Рядок	Найменування статті	2018 рік		2017 рік	
		Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями
1	Валютні СВОПи	36 676	-	-	(1 048)
2	Форвардні контракти	-	(426)	138	-
3	<b>Усього результат від операцій з похідними фінансовими активами/(зобов'язаннями)</b>	<b>36 676</b>	<b>(426)</b>	<b>138</b>	<b>(1 048)</b>

**Примітка 11. Інвестиційна нерухомість**

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

**Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду</b>	<b>45 371</b>	<b>46 315</b>
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	108	59
3	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(23 979)	( 1 003)
4	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	(20 053)	-
5	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду</b>	<b>1 447</b>	<b>45 371</b>

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) АТ «БАНК 3/4» обліковує як інвестиційну нерухомість нежитлове приміщення (60,9 кв. м.) за адресою м. Київ, проспект Повітрофлотський, 51.

Протягом 2018 та 2017 років Банк здавав частину інвестиційної нерухомості в операційну оренду.

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

У грудні 2018 року було здійснено уцінку інвестиційної нерухомості на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єктів оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 163/17 від 02.03.2017р. та ТОВ «НОТАРИУС» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 704/17 від 18.07.2017р.) Метою оцінки нерухомості було визначення її справедливої вартості для цілей бухгалтерського обліку. Під час проведення оцінки незалежними оцінювачами використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Прогнози та припущення, що містяться в звіті, оснований на поточних ринкових умовах і припущених короткострокових факторах, які впливають на зміну попиту та пропозиції та стабільної економічної ситуації, що зберігається.

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

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

Рядок	Суми доходів і витрат	2018 рік	2017 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	200	154
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	9	4

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

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,32.

**Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	Балансова вартість на початок 2017 року	11 236	24 647	3 351	72	792	696	14 003	1 865	1 927	-	58 589
1.1	Первісна (переоцінена) вартість на початок 2017 року	11 236	27 790	9 655	508	2 940	993	18 874	1 865	3 825	-	77 686
1.2	Знос на початок 2017 року	-	(3 143)	(6 304)	(436)	(2 148)	(297)	(4 871)	-	(1 898)	-	(19 097)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	1 477	-	61	41	129	6 001	160	-	7 869
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	680	517	-	-	-	77	-	3	-	1 277
5	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	2	-	-	-	-	1 865	-	-	1867
5.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	177	-	46	-	33	1 865	30	-	2151
5.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(175)	-	(46)	-	(33)	-	(30)	-	(284)
6	Амортизаційні відрахування	-	(1 559)	(1 760)	(63)	(594)	(93)	(1 354)	-	(560)	-	(5 983)
7	Балансова вартість на кінець 2017 року (на початок 2018 року)	11 236	23 768	3 583	9	259	644	12 855	6 001	1 530	-	59 885
7.1	Первісна (переоцінена)	11 236	28 470	11 473	508	2 955	1 033	19 047	6 001	3 958	-	84 681

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
7.2	вартість на кінець 2017 року (на початок 2018 року) Знос на кінець 2017 року (на початок 2018 року)	-	(4 702)	(7 890)	(499)	(2 696)	(389)	(6 192)	-	(2 428)	-	(24 796)
8	Надходження	-	-	1 789	1 789	146	7	263	655	3 579	-	8 228
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	85	393	-	3	-	486	-	692	-	1 659
10	Інші переведення (зі складу інвестиційної нерухомості)	-	20 053	-	-	-	-	-	-	-	-	20 053
11	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець періоду)	-	-	7	-	2	40	-	3 433	-	-	3 482
11.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	165	-	36	93	241	3 433	22	-	3 990
11.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(158)	-	(34)	(53)	(241)	-	(22)	-	(508)
12	Амортизаційні відрахування	-	(1 370)	(1 532)	(235)	(212)	(103)	(1 528)	-	(783)	-	(5 763)
13	Переоцінка	-	(11 304)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 304)
13.1	Переоцінка первісної вартості	-	(11 304)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 304)
13.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зміни-зменшення первісної вартості на суму зносу (при проведенні переоцінки)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Первісна вартість	-	(5 975)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 975)
14.2	Сума зносу	-	5 975	-	-	-	-	-	-	-	-	5 975
<b>15</b>	<b>Балансова вартість на кінець 2018 року</b>	<b>11 236</b>	<b>31 232</b>	<b>4 226</b>	<b>1 563</b>	<b>194</b>	<b>508</b>	<b>12 076</b>	<b>3 223</b>	<b>5 018</b>	<b>-</b>	<b>69 276</b>
15.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2018 року	11 236	31 329	13 490	2 297	3 068	947	19 555	3 223	8 207	-	93 352
15.2	Знос на кінець 2018 року	-	(97)	(9 264)	(734)	(2 874)	(439)	(7 479)	-	(3 189)	-	(24 076)

Станом на 31 грудня 2018 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 11 656 тис. грн., в тому числі основних засобів 10 998 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 8 114 тис. грн.;
- протягом звітного 2018 та попереднього 2017 років Банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- у 2018 року дооцінка (уцінка) нематеріальних активів не проводилася. Переоцінка (уцінка) основних засобів проводилася протягом року в загальній сумі 11 304 тис. грн., з них:
  - в сумі 5 029 тис. грн. відповідно звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності за 2017р.та на виконання Рішення акціонера №4 АТ «Банк 3/4» від 23.04.2018;
  - в сумі 6 275 тис. грн. згідно «Звіту про оцінку майна» від 14.12.2018р незалежного суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Нотаріус» (Сертифікат №704/17 від 18.07.2017р) та наказу № 85-3 від 23.12.2018р;
- у грудні 2018 року було здійснено переведення зі складу інвестиційної нерухомості приміщення будівлі за адресою м. Київ, вул. Кирилівська, 25 до операційної нерухомості в сумі 20 053 тис. грн., у зв'язку з початком його використання в господарській діяльності для розміщення структурних підрозділів Банку (наказ № 85-3 від 26.12.2018р., рішення Правління Банку №53 від 26.12.2018р.)
- 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 12 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,32.

### Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>13 940</b>	<b>16 605</b>
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 321	1 399
1.2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	3 973	-
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 679	19 404
1.4	Інші фінансові активи	79	71
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(112)	(4 269)
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>14 360</b>	<b>3 649</b>
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	256	1 189
2.2	Передоплата за послуги	1 879	1 991
2.3	Дорогоцінні метали	12 239	575
2.4	Інші активи	218	52
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(232)	(158)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>28 300</b>	<b>20 254</b>

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) в складі статті балансу «Інші активи» відображено 71 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав, та 2 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких настав.

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 8 679 тис. грн. (у тому числі нараховані та неотримані доходи, строк сплати яких не настав, у сумі 4 тис. грн.), розміщене на кореспондентських рахунках у ПАТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

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

Протягом звітного 2018 року переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 20,29,32,34.

**Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік**

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи		Інші нефінансові активи		Усього
		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(4 269)	-	(65)	(93)	(4 427)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(582)	-	-	-	(582)
3	Залишок за станом на початок дня 01 січня 2018 року	(4 851)	-	(65)	(93)	(5 009)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 740	(1)	48	(122)	4 665
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(111)	(1)	(17)	(215)	(344)

Таблиця 13.3. Аналіз кредитної якості інших активів за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>1 321</b>	<b>12 619</b>	<b>-</b>	<b>13 940</b>
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 321	-	-	1 321
1.2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	-	3 973	-	3 973
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	8 679	-	8 679
1.4	Інші фінансові активи	-	79	-	79
1.5	Резерв під інші фінансові активи	-	(112)	-	(112)
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>13 655</b>	<b>705</b>	<b>-</b>	<b>14 360</b>
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	256	-	256
2.2	Передплата за послуги	1 198	477	204	1 879
2.3	Дорогоцінні метали	12 239	-	-	12 239
2.4	Інші активи	218	-	-	218
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	-	(28)	(204)	(232)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>14 976</b>	<b>13 324</b>	<b>-</b>	<b>28 300</b>

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. 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 14. Кошти банків**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	19	18
2	Кредити за угодами зворотного РЕПО	110 231	237 508
3	Кредити отримані:	-	26 037
3.1	короткострокові	-	26 037
<b>4</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>110 250</b>	<b>263 563</b>

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) становить 244 тис. грн.

Протягом звітного 2018 року та попереднього 2017 року невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 119 708 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 14 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,29,32.

### Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Державні та громадські організації*:	3	2
1.1	кошти на вимогу	3	2
2	Інші юридичні особи	65 617	80 205
2.1	кошти на вимогу	57 220	63 973
2.2	строкові кошти	8 397	16 232
3	Фізичні особи:	294 053	221 046
3.1	кошти на вимогу	214 949	77 487
3.2	строкові кошти	79 104	143 559
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>359 673</b>	<b>301 253</b>

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

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) становить 707 тис. грн.

Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,29,32.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	4 005	1	6 026	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	24 144	7	38 715	13
3	Торгівля	26 393	7	24 180	8
4	Фінансова діяльність та страхування	967	0	212	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	82	0	486	0
6	Кошти фізичних осіб	294 053	82	221 046	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	5 432	2	7 774	3
8	Діяльність нерезидентів	121	0	135	0
9	Транспорт	14	0	82	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	194	0	194	0



Рядок	Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
		сума	%	сума	%
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	3 162	1	1 995	1
12	Інші	1 106	0	408	0
<b>13</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>359 673</b>	<b>100</b>	<b>301 253</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 66 474 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 66 131 тис. грн.

Співвідношення депозитного портфеля Банку, наданого в якості застави за активними операціями клієнтів, до суми забезпечених цими коштами зобов'язань з кредитування складає 101%.

#### Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) у Банку відсутні зобов'язання з кредитування, які є безвідкличними.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

**Таблиця 17.1. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	<b>7 776</b>	<b>1 100</b>
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	133	-
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7 461	830
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	168	125
1.4	Інші	14	145
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові зобов'язання:</b>	<b>4 578</b>	<b>3 333</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	406	306
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	2 976	2 079
2.3	Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування	38	-
2.4	Доходи майбутніх періодів	650	658
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	6	101
2.6	Інші	502	189
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>12 354</b>	<b>4 433</b>

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня):

- ✓ до складу рядка 1.4 «Інші» включено:
  - комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 9 тис. грн.;
  - кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 4 тис. грн.;
  - комісійну винагороду за надання та обслуговування гарантії в сумі 1 тис. грн.
- ✓ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:
  - нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 502 тис. грн.

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 20,29,32,34.

**Примітка 18. 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
1	Залишок на 1 січня 2017 року	3 500 000	350 000	-	-	-	350 000
2	Консолідація акцій*	(3 499 965)	-	-	-	-	-
3	Зміна номінальної вартості акцій**	-	53 200	-	-	-	53 200
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 1 січня 2018 року)	35	403 200	-	-	-	403 200
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	<b>35</b>	<b>403 200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>403 200</b>

Протягом звітного 2018 та попереднього 2017 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.

Протягом звітного 2018 року статутний капітал Банку залишався незмінним та складав 403 200 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (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 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

**Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	<b>Залишок на початок року</b>	<b>19 908</b>	<b>20 989</b>
2	Переоцінка боргових фінансових інструментів:	1 294	(1 615)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(2 298)	(1 615)
2.2	зміни переоцінки до справедливої вартості, перенесені до складу прибутку/збитку	3 592	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	(11 304)	-
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(11 304)	-
4	Податок на прибуток, пов'язаний із:	905	535
4.1	зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	(299)	291
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	1 204	244
<b>5</b>	<b>Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>(9 105)</b>	<b>(1 080)</b>
6	Інші зміни	-	(1)
<b>7</b>	<b>Залишок на кінець року</b>	<b>10 803</b>	<b>19 908</b>

Дані примітки 19 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 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2018 рік				2017 рік			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настає	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настає	усього
<b>Активи</b>										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	304 984	-	-	304 984	277 407	-	-	277 407
2	Кредити та заборгованість банків	7	1 068	-	-	1 068	139 053	-	-	139 053
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	107 938	177 276	-	285 214	212 129	123 344	-	335 473
4	Інвестиції в цінні папери	9	322 883	-	-	322 883	263 783	-	-	263 783
5	Похідні фінансові активи	10	350	-	-	350	1 658	-	-	1 658
6	Інвестиційна нерухомість	11	1 447	-	-	1 447	-	45 371	-	45 371
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		291	-	-	291	309	-	-	309
8	Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	3 222	66 054	-	69 276	6 034	53 851	-	59 885
10	Інші активи	13	28 299	-	1	28 300	20 254	-	-	20 254
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>		<b>770 482</b>	<b>243 330</b>	<b>1</b>	<b>1 013 813</b>	<b>920 627</b>	<b>222 566</b>	<b>-</b>	<b>1 143 193</b>
<b>Зобов'язання</b>										
12	Кошти банків	14	110 250	-	-	110 250	263 563	-	-	263 563
13	Кошти клієнтів	15	315 803	43 870	-	359 673	236 508	64 745	-	301 253

Рядок	Найменування статті	Примітки	2018 рік			2017 рік			усього	усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настає в	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настає		
14	Похідні фінансові зобов'язання	10	923	-	-	923	102	-	-	102
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	8 323	-	-	8 323
16	Відстрочені податкові зобов'язання		406	-	-	406	7 992	-	-	7 992
17	Резерви за зобов'язаннями	16	-	-	-	-	80	-	-	80
18	Інші зобов'язання	17	12 354	-	-	12 354	4 433	-	-	4 433
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>439 736</b>	<b>43 870</b>	<b>-</b>	<b>483 606</b>	<b>521 001</b>	<b>64 745</b>	<b>-</b>	<b>585 746</b>

**Примітка 21. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
<b>Процентні доходи за:</b>			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	55 848	64 755
2	Інвестиціями в цінні папери	46 955	15 711
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	209	62
4	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	2 728	1 096
5	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	6 322	2 210
6	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>112 062</b>	<b>83 834</b>
<b>Процентні витрати за:</b>			
7	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(1 252)	(308)
8	Депозитами та кредитами (крім овернайт), отриманими від інших банків	(17 205)	-
9	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	(13)	(1 381)
10	Строковими коштами юридичних осіб	(803)	(634)
11	Строковими коштами фізичних осіб	(12 989)	(15 371)
12	Поточними рахунками	-	(210)
13	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(32 262)</b>	<b>(17 904)</b>
<b>14</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>79 800</b>	<b>65 930</b>

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

**Примітка 22. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
<b>Комісійні доходи:</b>			
1	Розрахунково - касове обслуговування	22 227	9 785
2	Операції на валютному ринку	23 902	4 146
3	Операції з цінними паперами	295	184
4	Кредитне обслуговування клієнтів	16	10
5	Гарантії надані	-	75
6	Інші	14	6
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>46 454</b>	<b>14 206</b>
<b>Комісійні витрати:</b>			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(4 737)	(2 736)
9	Операції з цінними паперами	(224)	(124)
10	Операції на валютному ринку	(6 231)	(1 319)
11	Послуги процесингового центру	(2 307)	(1 999)
12	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(13 499)</b>	<b>(6 178)</b>
13	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>32 955</b>	<b>8 028</b>

Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

**Примітка 23. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	199	154
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	524	336
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	6	33
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	15	29
5	Інші	6	4
6	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>750</b>	<b>556</b>

Дані примітки 23 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

**Примітка 24. Інші адміністративні та операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Витрати господарські та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(4 310)	(3 202)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(5 618)	(4 527)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 527)	(3 038)
4	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(50)	(3)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
5	Професійні послуги (аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги)	(1702)	(214)
6	Витрати на роялті	(1 035)	(1 055)
7	Витрати на охорону	(2 130)	(2 373)
8	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 326)	(1 438)
9	Штрафи/пені, що сплачені банком	-	(96)
10	Витрати на спонсорство та добродійність	-	(32)
11	Інші	(1 733)	(1 202)
<b>12</b>	<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(21 431)</b>	<b>(17 180)</b>

Рядок 11 «Інші» на кінець дня 31 грудня 2018 рік склав 1 733 тис. грн., у тому числі:

- витрати на проведення презентацій нових банківських продуктів, популяризації послуг – 432 тис. грн.;
- витрати за операціями з платіжними картками- 267 тис. грн.;
- витрати на підтримання партнерських відносин (сувенірна продукція під час проведення презентацій банківських продуктів) – 237 тис. грн.;
- представницькі витрати – 216 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 156 тис. грн.;
- витрати супроводження на технологічну підтримку ПЗ – 66 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги – 60 тис. грн.;
- витрати на членські внески – 58 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів- 41 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження - 35 тис. грн.;
- витрати користування ключами ЕЦП - 26 тис. грн.;
- витрати на послуги перекладу – 15 тис. грн.;
- витрати на незалежну оцінку майна – 8 тис. грн.;
- витрати на погодження статуту Банку в НБУ – 7 тис. грн.;
- витрати на послуги дизайн-макетів екранів банкоматів – 6 тис. грн.;
- витрати на інкасацію та перевезення цінностей- 5 тис. грн.;
- інші витрати – 98 тис. грн.

Із рядка 11 «Інші» за попередній звітний період витрати на роялті в сумі 1 055 тис. грн. винесено в окремий рядок для співставлення з даними за 2018 рік.

Дані примітки 24 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

**Примітка 25. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Поточний податок на прибуток	(7 784)	(8 351)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	4 921	224
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	4 921	224
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(2 863)</b>	<b>(8 127)</b>

**Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Прибуток до оподаткування	49 610	67 981
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(8 930)	(12 237)

**Коригування облікового прибутку (збитку)**

3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(547)	(398)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 794	4 310
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	-	(27)
6	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	146	-
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	5 407	-
8	Інші коригування	(733)	1
<b>9</b>	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(2 863)</b>	<b>(8 351)</b>



Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Вплив МСФЗ 9	Скоригований залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(44 402)	9 783	(34 619)	27 341	5 025	(2 253)
1.1	<b>Основні засоби</b>	<b>3 208</b>	-	<b>3 208</b>	<b>853</b>	-	<b>4 061</b>
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	3 208	-	3 208	853	-	4 061
1.2	<b>Резерви під знецінення активів</b>	<b>2 768</b>	-	<b>2768</b>	<b>(1 894)</b>	-	<b>874</b>
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 768	-	2 768	(1 894)	-	874
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	-
1.3	<b>Переоцінка активів, в тому числі:</b>	<b>(55 912)</b>	-	<b>(55 912)</b>	<b>43 189</b>	<b>5 025</b>	<b>(7 698)</b>
1.3.1	Цінних паперів	1 662	-	1 662	-	(1 662)	-
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)	1 662	-	1 662	-	(1 662)	-
1.3.2	Основних засобів	(57 574)	-	(57 574)	43 189	6 687	(7 698)
1.4	<b>Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:</b>	<b>197</b>	-	<b>197</b>	<b>313</b>	-	<b>510</b>
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	3	-	3	(3)	-	-

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Вплив МСФЗ 9	Скоригований залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у капіталі	Залишок на кінець періоду
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	194	-	194	316	-	510
1.5	<b>Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:</b>	<b>5 337</b>	<b>-</b>	<b>5 337</b>	<b>(5 337)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	5 337	(5 337)	-	-
1.6	<b>Інші (перехідні коригування при першому застосуванні МСФЗ 9)</b>	<b>-</b>	<b>9 783</b>	<b>9 783</b>	<b>(9 783)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>	<b>(7 992)</b>	<b>1 761</b>	<b>(6 231)</b>	<b>4 921</b>	<b>904</b>	<b>(406)</b>
3	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>2 371</b>	<b>1 761</b>	<b>4 132</b>	<b>(2 853)</b>	<b>(300)</b>	<b>979</b>
4	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(10 363)</b>	<b>-</b>	<b>(10 363)</b>	<b>7 774</b>	<b>1 204</b>	<b>(1 385)</b>

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Вплив МСФЗ 9	Скоригований залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у капіталі	Залишок на кінець періоду
1	<b>Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>	<b>(48 620)</b>	-	<b>(48 620)</b>	<b>246</b>	<b>3 972</b>	<b>(44 402)</b>
1.1	<b>Основні засоби</b>	<b>2 280</b>	-	<b>2 280</b>	<b>928</b>	-	<b>3 208</b>
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 280	-	2 280	928	-	3 208
1.2	<b>Резерви під знецінення активів</b>	<b>2 494</b>	-	<b>2 494</b>	<b>274</b>	-	<b>2 768</b>
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 642	-	2 642	126	-	2768
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(148)	-	(148)	148	-	-
1.3	<b>Переоцінка активів, в тому числі:</b>	<b>(59 884)</b>	-	<b>(59 884)</b>	-	<b>3 972</b>	<b>(55 912)</b>
1.3.1	Цінних паперів	47	-	47	-	1 615	1 662
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)	47	-	47	-	1 615	1 662
1.3.2	Основних засобів	(59 931)	-	(59 931)	-	2 357	(57 574)
1.4	<b>Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:</b>	<b>48</b>	-	<b>48</b>	<b>149</b>	-	<b>197</b>
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	34	-	34	(31)	-	3
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку,	14	-	14	180	-	194

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Вплив МСФЗ 9	Скоригований залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у капіталі	Залишок на кінець періоду
	але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку						
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	5 337	-	5 337	-	-	5 337
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	5 337	-	-	5 337
1.6	Інші	1 105	-	1 105	(1 105)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(8 752)	-	(8 752)	45	715	(7 992)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2 062	-	2 062	18	291	2 371
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 814)	-	(10 814)	27	424	(10 363)

У таблиці 25.4 за 2017 рік колонки «Визнані у іншому сукупному доході» та «Визнані у власному капіталі» об'єднані в одну «Визнані у капіталі» з метою приведення у відповідність до інформації, розкритої щодо змін у сукупному доході за 2018 рік.

#### Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	46 748	59 854
2	Прибуток (збиток) за рік	46 748	59 854
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	1 335,66	1 710,11

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

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

**Примітка 27. Дивіденди**

**Таблиця 27.1. Дивіденди**

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

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня):

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

Дані примітки 27 зазначаються у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)» та у примітці 35.

**Примітка 28. Операційні сегменти**

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

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

**Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	Інші операції (нерозподілені)		
1	Процентні доходи	9 259	27 735	28 113	46 955	-	-	112 062
2	Процентні витрати	(18 470)	(803)	(12 989)	-	-	-	(32 262)
3	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>(9 211)</b>	<b>26 932</b>	<b>15 124</b>	<b>46 955</b>	-	-	<b>79 800</b>
4	Комісійні доходи	36 956	5 721	3 482	295	-	-	46 454

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкіг	роздрібний банкіг	інвестиційна діяльність				
5	Комісійні витрати	(13 275)	-	-	(224)	-	-	(13 499)	
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	36 250	-	-	-	-	-	36 250	
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(811)	-	-	(811)	
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	218 167	-	218 167	
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	2 845	-	2 845	
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(23 979)	-	(23 979)	
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 270	2 079	(15 406)	-	-	-	(11 057)	
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	80	-	-	-	80	
13	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості	-	(73)	-	-	-	-	(73)	
14	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(3 376)	-	-	(3 376)	
15	Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	-	-	(29)	-	-	-	(29)	
16	Інші операційні доходи	-	187	563	-	-	-	750	
17	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(251 966)	-	(251 966)	
18	Витрати зносу та амортизація	-	(2 752)	-	-	(5 763)	-	(8 515)	

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	Інші операції (нерозподілені)		
19	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(16 601)	(1 096)	-	(3 734)	-	(21 431)
<b>20</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>52 990</b>	<b>15 493</b>	<b>2 718</b>	<b>42 839</b>	<b>(64 430)</b>	-	<b>49 610</b>
21	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(2 862)	-	(2 862)
22	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	52 990	15 493	2 718	42 839	(67 292)	-	46 748
<b>23</b>	<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>	<b>52 990</b>	<b>15 493</b>	<b>2 718</b>	<b>42 839</b>	<b>(67 292)</b>	-	<b>46 748</b>

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	Інші операції (нерозподілені)		
1	Процентні доходи	3 368	34 986	29 769	15 711	-	-	83 834
2	Процентні витрати	(1 689)	(844)	(15 371)	-	-	-	(17 904)
<b>3</b>	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1 679</b>	<b>34 142</b>	<b>14 398</b>	<b>15 711</b>	-	-	<b>65 930</b>
4	Комісійні доходи	7 173	4 643	2 206	184	-	-	14 206
5	Комісійні витрати	(6 054)	-	-	(124)	-	-	(6 178)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(910)	-	-	-	-	-	(910)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(107)	-	-	(107)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	69 168	-	69 168
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	7 486	-	7 486
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(1 003)	-	(1 003)
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових	(4 592)	3 911	914	-	-	-	233

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність			
	активів							
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	(21)	-	-	-	(21)
13	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості	-	(103)	-	-	-	-	(103)
14	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
15	Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	556	-	-	-	-	556
17	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(56 031)	-	(56 031)
18	Витрати зносу та амортизація	-	(2 082)	-	-	(5 983)	-	(8 065)
19	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(15 157)	(1 003)	-	(1 020)	-	(17 180)
<b>20</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(2 704)</b>	<b>25 910</b>	<b>16 494</b>	<b>15 664</b>	<b>12 617</b>	<b>-</b>	<b>67 981</b>
21	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(8 127)	-	(8 127)
22	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(2 704)	25 910	16 494	15 664	4 490	-	59 854
<b>23</b>	<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>	<b>(2 704)</b>	<b>25 910</b>	<b>16 494</b>	<b>15 664</b>	<b>4 490</b>	<b>-</b>	<b>59 854</b>



Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

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

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>							
1	Активи сегментів	379 905	144 977	194 988	263 783	-	983 653
2	Усього активів сегментів	379 905	144 977	194 988	263 783	-	983 653
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	159 540	159 540
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>379 905</b>	<b>144 977</b>	<b>194 988</b>	<b>263 783</b>	<b>159 540</b>	<b>1 143 193</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>							
5	Зобов'язання сегментів	263 801	81 689	221 556	-	-	567 046
6	Усього зобов'язань сегментів	263 801	81 689	221 556	-	-	567 046
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	18 700	18 700
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>263 801</b>	<b>81 689</b>	<b>221 556</b>	<b>-</b>	<b>18 700</b>	<b>585 746</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>							
9	Амортизація	-	-	-	-	(5 983)	(5 983)

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2018 рік			2017 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	159 163	103	159 266	98 481	115	98 596
2	Основні засоби	48 959	-	48 959	39 499	-	39 499

### Примітка 29. 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 2018 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 16,00% при нормі не вище 25%;

норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 16,00% при нормі не вище 800%;

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,00% 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 установленної 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 29.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	2018 рік				2017 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	318 345	(338 353)	-	(20 008)	305 152	(316 125)	-	(10 973)
2	Євро	15 369	(12 519)	-	2 850	178 869	(183 437)	-	(4 568)
3	Фунти стерлінгів	5	-	-	5	214	-	-	214
4	Російські рублі	107	(9)	-	98	20	-	-	20

Рядок	Найменування валюти	2018 рік				2017 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
5	Швейцарський франк	20	-	-	20	8	-	-	8
6	Золото	12 196	(8 323)	-	3 873	575	(17)	-	558
7	Срібло	43	-	-	43	-	-	-	-
8	Канадський долар	26	-	-	26	2	-	-	2
9	Польський злотий	1	-	-	1	1	-	-	1
10	Усього	346 112	(359 204)	-	(13 092)	484 841	(499 579)	-	(14 738)

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 29.2. 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	2018 рік		2017 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(1 000)	(1 000)	(549)	(549)
2	Послаблення долара США на 5 %	1 000	1 000	549	549
3	Зміцнення євро на 5 %	143	143	(228)	(228)
4	Послаблення євро на 5 %	(143)	(143)	228	228
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	11	11
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	(11)	(11)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	5	5	1	1
8	Послаблення російського рубля на 5%	(5)	(5)	(1)	(1)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	1	1	-	-
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(1)	(1)	-	-
11	Зміцнення золота на 5 %	194	194	28	28
12	Послаблення золота на 5%	(194)	(194)	(28)	(28)
13	Зміцнення інших валют на 5%	3	3	-	-
14	Послаблення інших валют на 5%	(3)	(3)	-	-

Таблиця 29.3. 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	2018 рік		2017 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(1 000)	(1 000)	(549)	(549)
2	Послаблення долара США на 5 %	1 000	1 000	549	549
3	Зміцнення євро на 5 %	143	143	(228)	(228)
4	Послаблення євро на 5 %	(143)	(143)	228	228
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	11	11
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	(11)	(11)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	5	5	1	1
8	Послаблення російського рубля на 5%	(5)	(5)	(1)	(1)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	1	1	-	-
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(1)	(1)	-	-
11	Зміцнення золота на 5 %	194	194	28	28
12	Послаблення золота на 5%	(194)	(194)	(28)	(28)
13	Зміцнення інших валют на 5%	3	3	-	-
14	Послаблення інших валют на 5%	(3)	(3)	-	-

### Процентний ризик

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

#### Процентний ризик виникає через:

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

#### 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 29.4. 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
<b>2018 рік</b>							
1	Усього фінансових активів	327 065	74 428	32 454	202 879	-	636 826
2	Усього фінансових зобов'язань	111 710	33 128	8 074	43 869	-	196 781
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2018 року	215 355	41 300	24 380	159 010	-	440 045
<b>2017 рік</b>							
4	Усього фінансових активів	399 289	110 631	103 190	123 449	-	736 559
5	Усього фінансових зобов'язань	293 670	39 167	23 487	64 745	-	421 069
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2017 року	105 619	71 464	79 703	58 704	-	315 490

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 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2018 рік				2017 рік				(%)*
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	
<b>Активи</b>										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,3	0,2	-	-	0,2	-	-	-	
2	Кредити та заборгованість банків	16,0	1,5	-	-	11,4	-	-	-	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,3	8,2	-	-	17,4	5,9	-	-	
4	Інвестиції в цінні папери	17,2	5,5	-	-	14,5	4,5	-	-	
<b>Зобов'язання</b>										
6	Кошти банків	15,5	-	-	-	11,9	0,9	-	-	
7	Кошти клієнтів:	13,6	3,4	2,5	-	11,8	3,8	-	-	
7.1	поточні рахунки	-	-	-	-	0,4	-	-	-	
7.2	строкові кошти	13,6	3,4	2,5	-	11,8	3,8	-	-	

\* 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 2018 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 установлення 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 2018 року та на кінець дня 31 грудня 2017 року.

**Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 677	233 307	-	304 984
2	Похідні фінансові активи	350	-	-	350
3	Кредити та заборгованість банків	-	1 068	-	1 068
4	Кредити та заборгованість клієнтів	285 214	-	-	285 214
5	Інвестиції в цінні папери	322 883	-	-	322 883
6	Інші фінансові активи	9 968	3 972	-	13 940
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>690 092</b>	<b>238 347</b>	<b>-</b>	<b>928 439</b>
<b>Зобов'язання</b>					
8	Кошти банків	110 231	19	-	110 250
9	Кошти клієнтів	358 769	4	900	359 673
10	Похідні фінансові зобов'язання	923	-	-	923
11	Інші фінансові зобов'язання	7 774	2	-	7 776
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>477 697</b>	<b>25</b>	<b>900</b>	<b>478 622</b>

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	212 395	238 322	(900)	449 817
14	Зобов'язання кредитного характеру	34 916	-	-	34 916

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	102 303	175 104	-	277 407
2	Похідні фінансові активи	1 658	-	-	1 658
3	Кредити та заборгованість банків	139 053	-	-	139 053
4	Кредити та заборгованість клієнтів	335 473	-	-	335 473
5	Інвестиції в цінні папери	263 783	-	-	263 783
6	Інші фінансові активи	16 605	-	-	16 605
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>858 875</b>	<b>175 104</b>	<b>-</b>	<b>1 033 979</b>
<b>Зобов'язання</b>					
8	Кошти банків	263 545	18	-	263 563
9	Кошти клієнтів	301 115	3	135	301 253
10	Похідні фінансові зобов'язання	12	-	90	102
11	Інші фінансові зобов'язання	1 098	2	-	1 100
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>565 770</b>	<b>23</b>	<b>225</b>	<b>566 018</b>
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	293 105	175 081	(225)	467 961
14	Зобов'язання кредитного характеру	105 115	-	-	105 115

### 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 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	Кошти банків	110 372	-	-	-	-	-	110 372
2	Кошти клієнтів:	274 513	26 821	21 420	45 486	-	-	368 240
2.1	Кошти фізичних осіб	217 239	23 039	17 793	44 364	-	-	302 435
2.2	Інші	57 274	3 782	3 627	1 122	-	-	65 805
3	Похідні фінансові зобов'язання	923	-	-	-	-	-	923
4	Інші фінансові зобов'язання	7 689	1	86	-	-	-	7 776
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	237 649	-	-	-	-	-	237 649
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	237 649	-	-	-	-	-	237 649
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	13	875	31 689	2 339	-	-	34 916
8	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>631 159</b>	<b>27 697</b>	<b>53 195</b>	<b>47 825</b>	-	-	<b>759 876</b>

Таблиця 29.9. 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	263 779	-	-	-	-	-	263 779
2	Кошти клієнтів:	173 575	8 252	69 016	76 100	-	-	326 943
2.1	Кошти фізичних осіб	109 564	7 737	52 969	76 100	-	-	246 370
2.2	Інші	64 011	515	16 047	-	-	-	80 573
3	Похідні фінансові зобов'язання	102	-	-	-	-	-	102
4	Інші фінансові зобов'язання	999	101	-	-	-	-	1 100
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	509 073	-	-	-	-	-	509 073
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	509 073	-	-	-	-	-	509 073
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	20 000	101	80 629	4 386	-	-	105 116
8	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>967 528</b>	<b>8 454</b>	<b>149 645</b>	<b>80 486</b>	-	-	<b>1 206 113</b>

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	304 984	-	-	-	-	-	304 984
2	Похідні фінансові активи	350	-	-	-	-	-	350
3	Кредити та заборгованість банків	1 068	-	-	-	-	-	1 068
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2 251	23 489	82 198	177 276	-	-	285 214
5	Інвестиції в цінні папери	316 262	3 424	3 197	-	-	-	322 883
6	Інші фінансові активи	13 930	-	10	-	-	-	13 940
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>638 845</b>	<b>26 913</b>	<b>85 405</b>	<b>177 276</b>	-	-	<b>928 439</b>
<b>Зобов'язання</b>								
8	Кошти інших банків	110 250	-	-	-	-	-	110 250
9	Кошти клієнтів	299 849	-	15 954	43 870	-	-	359 673
10	Похідні фінансові зобов'язання	923	-	-	-	-	-	923
11	Інші фінансові зобов'язання	7 689	1	86	-	-	-	7 776
12	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>418 711</b>	<b>1</b>	<b>16 040</b>	<b>43 870</b>	-	-	<b>478 622</b>

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
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	220 134	26 912	69 365	133 406	-	-	449 817
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	220 134	247 046	316 411	449 817	449 817	-	

Таблиця 29.11. 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
<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	277 407	-	-	-	-	-	277 407
2	Похідні фінансові активи	1 658	-	-	-	-	-	1 658
3	Кредити та заборгованість банків	139 053	-	-	-	-	-	139 053
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2 106	18 734	191 289	123 344	-	-	335 473
5	Інвестиції в цінні папери	259 402	-	4 381	-	-	-	263 783
6	Інші фінансові активи	16 605	-	-	-	-	-	16 605
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>696 231</b>	<b>18 734</b>	<b>195 670</b>	<b>123 344</b>	-	-	<b>1 033 979</b>
<b>Зобов'язання</b>								
8	Кошти інших банків	263 563	-	-	-	-	-	263 563
9	Кошти клієнтів	173 574	5 573	57 361	64 745	-	-	301 253
10	Похідні фінансові зобов'язання	102	-	-	-	-	-	102
11	Інші фінансові зобов'язання	999	101	-	-	-	-	1 100
12	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>438 238</b>	<b>5 674</b>	<b>57 361</b>	<b>64 745</b>	-	-	<b>566 018</b>
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	257 993	13 060	138 309	58 599	-	-	467 961
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	257 993	271 053	409 362	467 961	467 961	-	

### Примітка 30. Управління капіталом

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 530 207 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2017 року 557 447 тис. грн.).

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

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

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

Протягом звітної 2018 року та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

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

**Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
<b>1</b>	<b>Основний капітал (1-го рівня)</b>	<b>465 819</b>	<b>472 987</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	403 200	403 200
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	67 695	74 485
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 076)	(4 698)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал (2-го рівня)</b>	<b>45 443</b>	<b>37 978</b>
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	46 748	59 854
2.2	Прибуток минулих років	1 761	-
2.3	Непокритий кредитний ризик	(3 028)	(21 855)
2.4	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(38)	(21)
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Регулятивний капітал банку</b>	<b>511 262</b>	<b>510 965</b>

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

**Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку**

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

*розгляд справ у суді*

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є 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 2018 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

*зобов'язання за капітальними інвестиціями*

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з виконанням послуг щодо змін та модифікації програмного забезпечення «Terminal Self-Service System». Сума контрактних зобов'язань становить 77 тис. грн.

*зобов'язання оперативного лізингу (оренди)*

У звітному 2018 та попередньому 2017 роках у Банку відсутні укладені невідмовні угоди про оренду/суборенду, тому немає й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх орендних/суборендних платежів.

*дотримання особливих вимог*

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

*зобов'язання з кредитування*

**Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	1 155
2	Невикористані кредитні лінії	34 916	103 960
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(80)
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>34 916</b>	<b>105 035</b>

Максимальний *потенційний кредитний ризик* за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги, що за своєю структурою зобов'язання в достатній мірі забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій помірний. Крім того, всі зобов'язання з кредитування є відкличними, що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.

**Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Гривня	34 916	105 035
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>34 916</b>	<b>105 035</b>

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

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

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

**Таблиця 31.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

Рядок	Найменування статті	2018 рік		2017 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	119 708	110 231	263 783	237 508
2	<b>Усього</b>	<b>119 708</b>	<b>110 231</b>	<b>263 783</b>	<b>237 508</b>

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО. Їх балансова вартість складає 119 708 тис. грн.

**Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань**

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

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

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

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

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

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

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

- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

**Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік**

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

Таблиця 32.2. 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			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
<b>АКТИВИ</b>						
1	<b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>263 783</b>	<b>1 658</b>	<b>80 341</b>	<b>345 782</b>	<b>345 782</b>
1.1	Похідні фінансові активи	-	1 658	-	1 658	1 658
1.2	Інвестиції в цінні папери	263 783	-	-	263 783	263 783
1.3	Інвестиційна нерухомість	-	-	45 371	45 371	45 371
1.4	Основні засоби (земля та будівлі)	-	-	34 970	34 970	34 970
2	<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>	<b>277 407</b>	<b>139 053</b>	<b>352 078</b>	<b>768 538</b>	<b>768 538</b>
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	277 407	-	-	277 407	277 407
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	139 053	-	139 053	139 053
2.3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	335 473	335 473	335 473
2.4	Інші фінансові активи	-	-	16 605	16 605	16 605
3	<b>Усього активів</b>	<b>541 190</b>	<b>140 711</b>	<b>432 419</b>	<b>1 114 320</b>	<b>1 114 320</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
1	<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	-	<b>102</b>	-	<b>102</b>	<b>102</b>
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	102	-	102	102
2	<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>	-	<b>565 916</b>	-	<b>565 916</b>	<b>565 916</b>
2.1	Кошти банків	-	263 563	-	263 563	263 563
2.2	Кошти клієнтів	-	301 253	-	301 253	301 253
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	1 100	-	1 100	1 100
3	<b>Усього зобов'язань</b>	-	<b>566 018</b>	-	<b>566 018</b>	<b>566 018</b>

Протягом 2018 року Банком було змінено методи оцінки справедливої вартості. Банк вважає зазначену зміну доречною, оскільки справедлива вартість представлена краще за даних обставин.

*Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості.*

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

- Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості;
- Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості;



- Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків;
- Переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, змінено рівень вхідних даних для методів оцінки вартості для активу за категорією «Інвестиційна нерухомість». Так, враховуючи той факт, що відкриті вхідні дані вимагають коригування з використанням закритих вхідних даних (наприклад, коефіцієнтів, виведених з цін у відкритих операціях із зіставними (або подібними) будівлями у подібних місцях розташування), і результатом такого коригування може бути значно вища або нижча оцінка справедливої вартості, то отримана в результаті оцінка була віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

### Примітка 33. Передача фінансових активів

**Таблиця 33.1 Балансова та справедлива вартість похідних фінансових активів, інвестицій в цінні папери, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2018 рік**

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери у вигляді ОВДП в сумі 119 708 тис. грн., які передані без припинення визнання за угодами зворотного РЕПО.

Таблиця 33.1 Балансова та справедлива вартість похідних фінансових активів, інвестицій в цінні папери, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 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		
				справедлива вартість активів	справедлива вартість пов'язаних зобов'язань	чиста балансова позиція
1	Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «валютний своп»)	509 073	509 073	510 731	509 175	1 556
2	Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «форвард»)	-	-	-	-	-
3	Боргові цінні папери (державні облигації)	263 783	237 508	263 783	237 508	26 275

У Банку відсутні у звітному 2018 та попередньому 2017 роках «Передані активи, визнання яких не припинено повністю в межах подальшої участі» та «Передані фінансові активи, визнання яких припинено в повному обсязі, але в яких банк зберігає подальшу участь».

#### Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» у звітному 2018 році оцінка фінансових активів здійснювалася за такими трьома категоріями (зазначена інформація розкрита у Примітці 5):

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

Для співставлення даних з попереднім звітним періодом, в якому оцінка здійснювалася відповідно до МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи за 2017 рік представлено в розрізі категорій згідно МСФЗ (IFRS) 9.

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	304 984	-	-	304 984
2	Кредити та заборгованість банків	1 068	-	-	1 068
2.1	кредити за угодами зворотного РЕПО	-	-	-	-
2.2	Кошти у розрахунках	1 068	-	-	1 068

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	285 214	-	-	285 214
3.1	кредити юридичним особам	137 074	-	-	137 074
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	148 140	-	-	148 140
4	Інвестиції в цінні папери	-	322 883	-	322 883
5	Похідні фінансові активи	-	-	350	350
6	Інші фінансові активи:	13 940	-	-	13 940
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 321	-	-	1 321
6.2	дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	3 973	-	-	3 973
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	8 568	-	-	8 568
6.4	інші фінансові активи	78	-	-	78
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>605 206</b>	<b>322 883</b>	<b>350</b>	<b>928 439</b>

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	277 407	-	-	277 407
2	Кредити та заборгованість банків	139 053	-	-	139 053
2.1	кредити за угодами зворотного РЕПО	139 053	-	-	139 053
2.2	кошти у розрахунках	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	335 473	-	-	335 473
3.1	кредити юридичним особам	141 904	-	-	141 904
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	193 569	-	-	193 569
4	Інвестиції в цінні папери	-	263 783	-	263 783
5	Похідні фінансові активи	-	-	1 658	1 658
6	Інші фінансові активи:	16 605	-	-	16 605
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 399	-	-	1 399
6.2	дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	-	-	-	-
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	15 135	-	-	15 135
6.4	інші фінансові активи	71	-	-	71
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>768 538</b>	<b>263 783</b>	<b>1 658</b>	<b>1 033 979</b>

**Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами**

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

**Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)**

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

**Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 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
1	Процентні доходи	-	1	1 138	-	40	-	11
2	Процентні витрати	-	1 179	-	-	-	-	40
3	Дивіденди	-	56 861	-	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	-	83	240	-	15	-	19
5	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2)	-	(4)	-	1
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(4)	-	-	(16)	-	(13)
8	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	107 144	-	35 969
9	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	13	-	-	-	-

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	708	-	319

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

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

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

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 25 %)	-	-	16 822	-	186	-	1
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	2	-	5	-	-
3	Інші активи	-	7	187	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %)	-	18 597	26	-	444	-	3 176
5	Резерви за зобов'язаннями	-	4	-	-	16	-	15
6	Інші зобов'язання	-	-	3	-	12	-	6

Таблиця 35.6. 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
1	Процентні доходи	-	-	4 053	-	70	-	33
2	Процентні витрати	-	4 100	-	-	-	-	92
3	Дивіденди	-	5 795	-	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	-	37	19	-	6	-	17
5	Комісійні витрати	-	-	25	-	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(1)	-	(14)	-	(30)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-	-	3	-	11
8	Витрати на виплати працівникам	-	9 883	-	-	3 913	-	9 984
9	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)

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

Таблиця 35.8. 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
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	70	-	-	2 540	-	941
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	70	1 016	-	2 720	-	1 096

**Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	2018 рік		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	106 436	708	3 913	-

**Примітка 36. Події після дати балансу**

Після звітної дати 31 грудня 2018 року (кінець дня) до дати формування та затвердження річної фінансової звітності Банку, підготовленої для оприлюднення, набув чинності Закон України «Про валюту і валютні операції», у зв'язку з чим Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 19.12.2016 №248-3 з дати набуття чинності Закону втратила чинність. Банк здійснює валютні операції на підставі Банківської ліцензії на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою ст. 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.11.2011р. за №248.

Інших подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту за 2018 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2019 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

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

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



## Звіт керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК 3/4»

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Емітент продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. Радою Емітента затверджено стратегію розвитку на 2018-2021 рр., якої Емітент буде дотримуватись. Розвиток емітента базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

Найближча перспектива подальшого розвитку емітента – забезпечення прибуткової діяльності за умови посилення позицій на міжбанківському ринку та ринку приватного банкінгу, вдосконалення якості корпоративного управління, покращення системи управління інформаційною безпекою. Розширення переліку операцій у середньостроковій перспективі не планується. Стратегією банку передбачена модернізація діючих каналів продажу та поступовий перехід від традиційних каналів продажу продуктів (послуг) до інноваційних із використанням інформаційних технологій через Інтернет та за допомогою ІТ-систем дистанційного обслуговування

### 2. Інформація про розвиток емітента.

Високий рівень залежності показників розвитку у банківському секторі від поточної економічної та політичної ситуації в країні, стану конфлікту на Сході України обумовлює консервативний підхід у прогнозуванні показників розвитку емітента. На підставі Стратегії розвитку Наглядомою Радою затверджено Бізнес-план банку на 2018 – 2020 роки, всі розрахунки в якому здійснено за сприятливим (базовим) та несприятливим сценаріями розвитку подій. За сприятливим (базовим) сценарієм передбачено поступову нормалізацію макроекономічної ситуації протягом періоду планування, а саме: відносну стабільність курсу гривні порівняно із основними валютами (знецінення національної валюти по відношенню до долара США до 2% щороку), зменшення темпів інфляції (з 8,9% за 2018 рік до 5% за 2020 рік) та похвалення ділової активності.

На рівні Банку заплановане збільшення обсягів активів, прибутковості та зменшення питомої ваги непрацюючих активів (NPL) в активах Банку порівняно із несприятливим сценарієм розвитку подій.

При цьому заплановано також збільшення штатної чисельності Банку, в тому числі за рахунок відкриття двох відділень, по одному у 2019 та 2020 роках.

За несприятливим сценарієм передбачається більш високі рівні знецінення національної валюти по відношенню до інших валют та інфляції, обмежені, порівняно із базовим сценарієм, можливості Банку в частині залучення коштів клієнтів, нарощення активів та відсутність можливості розширення регіональної мережі Банку.

Реалізація обох сценаріїв передбачає:

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

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

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

-Дотримання емітентом протягом звітного року економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших вимог (обмежень) щодо діяльності емітенту як банківської установи, встановлених Національним банком України та Радою Банку.

-Прибуткову діяльність Емітента. Прибуток Емітента у 2018 році склав 46 748 141,22 грн. (Сорок шість мільйонів сімсот сорок вісім тисяч сто сорок одна гривня 22 коп.), що на 13,1 млн. грн., менше ніж прибуток Банку по результатах роботи у попередньому 2017 році. Серед факторів, що вплинули на зменшення прибутку, Емітент відмічає уцінку власної та інвестиційної нерухомості, що обліковується в



Балансі, а також збільшення витрат на утримання персоналу, що продиктовано необхідністю утримання кваліфікованого персоналу. З цієї ж причини планові показники з прибутку, встановлені у Бізнес-плані Емітента на 2018 – 2020 роки, затвердженого Наглядовою Радою Банку, виконано на 98,4%.

- Відсутність проблемної заборгованості за кредитами на 01.01.2019.
- Дотримання внутрішніх лімітів ризиків, встановлених Наглядовою Радою.

Структура активів емітента наступна:

Каса та НОСТРО рахунки в інших банках - 293 383,5 тис.грн., або 28,9% всіх активів

Кредити, надані клієнтам, - 312 321,6 тис.грн., або 30,8% всіх активів

Високоліквідні державні цінні папери та похідні фінансові активи - 323 232,7 тис.грн. або 31,9% всіх активів

Довгострокові вкладення - 70 881,3 тис.грн. або 7,0% всіх активів

Активи всього складають - 1 013 813,1 тис.грн.

Структура пасивів емітента

Кредити та депозити, залучені у інших банків - 110 231,2 тис.грн., або 10,9% всіх пасивів

Кошти клієнтів - 359 673,8 тис.грн., або 35,5% всіх пасивів

Капітал - 530 206,5 тис.грн., або 52,3% всіх пасивів

Пасиви всього складають - 1 013 813,1 тис.грн.

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

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

Кредити, надані юридичним особам складають 139 356,8 тис.грн.

Кредити, надані фізичним особам складають 172 964,8 тис.грн.

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

Доходи складають 413 250,9 тис.грн., в тому числі

Процентні доходи 112 061,8 тис.грн. - 27,1% у складі доходів

Комісійні доходи 46 454,1 тис.грн. - 11,2% у складі доходів

Результат від торговельних операцій 258 143,2 тис.грн. - 62,5% у складі доходів

Витрати у 2018 році складають 363 640,5 тис.грн., в тому числі:

Процентні витрати - 32 261,8 тис.грн. - 8,8% у складі витрат

Комісійні витрати - 13 499,0 тис.грн. - 3,7% у складі витрат

Інші операційні витрати - 29 636,9 тис.грн. - 8,1% у складі витрат

Адміністративні витрати - 276 127,9 тис.грн. - 75,3% у складі витрат

Емітент розкриває фінансову звітність за міжнародними стандартами.

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

Емітентом успішно завершено перехід на Міжнародний стандарт фінансової звітності 9, що передбачав серед іншого посилення вимог щодо визначення розмірів резервів за активними банківськими операціями та як наслідок внесення суттєвих змін до облікової політики та методик Банку щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків (резервів).

Відбулось успішне проходження діагностичного обстеження (оцінки стійкості) Банку, що проводилось зовнішніми аудиторами та Національним банком України. 26.06.2018р. за рішенням НБУ затверджено результати оцінки стійкості ПАТ «Банк 3/4» відповідно до яких Банк не потребує докапіталізації.

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

Емітент як банківська установа в повному обсязі формує резерви під очікувані кредитні збитки за активними операціями. Обсяг сформованих резервів за активними операціями (у т.ч. за наданими зобов'язаннями) на 01.01.2019 склав 30 301,7 тис. грн., збільшився порівняно із відповідним показником на попередню звітну дату на 20 916 тис. грн., або на 222,8%.

Національним уповноваженим рейтинговим агентством «IBI rating» підвищено кредитні рейтинги Емітента до рівня UaA-.

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

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

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

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

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

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

Схильність Банку до ризиків характеризується системою діючих лімітів. Банком встановлено та контролюються наступні ліміти фінансових ризиків: Портфельні ліміти, встановлені Наглядовою Радою: ліміти структури кредитного портфелю; ліміти якості кредитного портфелю; ліміти структури забезпечення за кредитами; ліміти структури галузей кредитування; ліміти структури строків надання кредитів; ліміти структури валют надання кредитів; ліміти структури активних операцій; ліміти максимального кредитного ризику; ліміти ризику ліквідності; ліміти процентного ризику ( зміни процентної ставки); ліміти валютного ризику; ліміти ризику зміни ціни; Індивідуальні ліміти на операції з банками контрагентами, встановлені Кредитним комітетом в межах ризик-апетиту Банку.

### **4. Звіт про корпоративне управління:**

1) Посилання на:

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

<https://www.bank34.ua/statut>

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

Емітент має власний кодекс корпоративного управління

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

Емітент з метою впровадження кращих практик корпоративного управління, побудови ефективної системи внутрішнього контролю та адекватної системи управління ризиками, впроваджує внутрішні документи, що регулюють діяльність Емітента, які визначають взаємодію між структурними підрозділами та посадовими особами Емітента з метою досягнення мети Емітента. Завданням такого регулювання є налагодження безперервності діяльності Емітента, своєчасного реагування за зміну умов ведення бізнесу.

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

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

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		11.12.2018
Кворум зборів, %		100
Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядалися та результати розгляду питань порядку денного: 1. Затвердити Положення про винагороду та звіт про винагороду членів Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (додаток 1 до рішення). 2. Затвердити умови договорів, що укладаються з Головою та членами Ради Банку (додаток 1 до рішення). 3. Уповноважити Голову Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенко В.А. підписати договори з Головою та членами Ради		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		06.12.2018
Кворум зборів, %		100
Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядалися та результати розгляду питань порядку денного: 1. Затвердити Положення про загальні збори акціонерів АТ «БАНК 3/4». 2. Затвердити Положення про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4». 3. Затвердити Положення про Правління АТ «БАНК 3/4».		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		27.11.2018
Кворум зборів, %		100
Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядалися та результати розгляду питань порядку денного: 1. У зв'язку зі змінами в законодавстві та державною реєстрацією Статуту Банку в новій редакції, підтвердити повноваження всього складу Спостережної ради у складі Наглядової ради та подовжити повноваження Голови та членів Ради на термін до 30.04.2021 року (до Річних зборів акціонерів)		

Банку, що відбудеться у 2021 р.), а саме: Ніколенко Олександр Володимирович, Голова Наглядової ради; Малев Віктор Володимирович – незалежний член Наглядової ради; Марков Дмитро Георгійович – незалежний член Наглядової ради; Коваленко Олександр Іванович – член Наглядової ради; Найман Ерік Леонтійович – незалежний член Наглядової ради.		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		25.10.2018
Кворум зборів, %		100
Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Перелік питань, що розглядалися та результати розгляду питань порядку денного: 1.Змінити тип Банку як акціонерного товариства з публічного на приватне. 2.Видалити посилання на тип акціонерного товариства з найменування Банку та визначити найменування Банку: Повне найменування Банку: Українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» Англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» Російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК 3/4» Скорочене найменування Банку: Українською мовою: АТ «БАНК 3/4» Англійською мовою: JSC «BANK 3/4» Російською мовою: АО «БАНК 3/4». 3. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», пов'язані з приведенням Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017р. № 2210-VIII, шляхом його викладення в новій редакції. Затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції. 4.Уповноважити Голову Правління Банку Іщенко Вадима Андрійовича підписати Статут Банку в новій редакції. 5.Уповноважити Голову Правління Банку Іщенко Вадима Андрійовича особисто або через представника Банку, що діятиме на підставі виданої ним довіреності, забезпечити державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції та державну реєстрацію змін відомостей про Банк на виконання вищезазначених рішень.		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення		23.04.2018
Кворум зборів, %		100
Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті: 1. Прийняти до відома, затвердити звіт Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про результати фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2017 рік та визнати роботу Правління в 2017 році задовільною. 2.Прийняти до відома звіт Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2017році. 3.Затвердити Річний фінансовий звіт ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2017 рік, звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на 31 грудня 2017 року. 4.Затвердити звіт незалежного аудитора про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на 01 січня 2018 року. 5.Затвердити заходи за результатами розгляду звіту незалежного аудитора.		

6. Припинити повноваження Голови та членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «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, незалежним членом Спостережної ради.

7. Обрати на строк до чергових Річних зборів Голову та членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «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.

8. Затвердити суму прибутку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2017 рік в розмірі 59 853 910,00 грн. (п'ятдесят дев'ять мільйонів вісімсот п'ятдесят три тисячі дев'ятсот десять гривень 00 копійок) та наступний розподіл прибутку:

Частину прибутку за 2017 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку в розмірі 2992910,00 грн. (два мільйони дев'ятсот дев'яносто дві тисячі дев'ятсот десять гривень 00 копійок), а також нерозподілений прибуток минулих років в сумі 170,30 грн. (сто сімдесят гривень 30 копійок) направити на збільшення Резервного фонду Банку.

Залишок прибутку за 2017 рік в сумі 56 861 000,00 грн. (п'ятдесят шість мільйонів вісімсот шістдесят одна тисяча гривень 00 копійок) спрямувати на виплату дивідендів, що складає 1624,60 грн. (одна тисяча шістсот двадцять чотири гривні 60 копійок) на одну акцію.

9. Визначити строк виплати дивідендів – до 10.07.2018. Виплату провести всієї суми дивідендів (без дроблення на частки). Спостережній раді встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та дату початку виплати дивідендів.

10. Відповідно до рішення Правління Банку від 21.03.2018р. направити кошти розкритих резервів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в розмірі 9783312,94 грн. (дев'ять мільйонів сімсот вісімдесят три тисячі триста дванадцять гривень 94 копійки) на покриття непередбачуваних збитків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», що виникли у зв'язку із здійсненням класифікації та оцінки фінансових активів та проведення коригування в обліку операцій і подій за попередні звітні періоди внаслідок застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 та відповідно до п. 49 підрозділу 4 розділу XX перехідних положень Податкового кодексу України

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення		13.02.2018
Кворум зборів, %		100

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

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

Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного: 1. Припинити діяльність Відділення №6 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», що за адресою: 01021, м.Київ, ВУЛИЦЯ ШОВКОВИЧНА, будинок 13/2, нежитлове приміщення №137, шляхом його ліквідації (закриття) з урахуванням вимог, установлених чинним законодавством.

Встановити дату припинення діяльності (закриття) Відділення №6 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» «14» лютого 2018 р.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення		23.01.2018
Кворум зборів, %		100

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

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер. Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного: 1. Скасувати Положення про порядок підготовки, затвердження, реєстрації локальних нормативних актів ВАТ «БАНК 3/4», затв. Загальними Зборами акціонерів Банку 24.05.2010р., протокол № 15.		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		05.01.2018
Кворум зборів, %		100
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер. Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного: 1. Надати згоду на вчинення значних правочинів ПАТ «БАНК 3/4»:</p> <p>1.1. На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з державними цінними паперами в граничній сукупній вартості правочинів в сумі 1 000 000 000,00 (один мільярд) гривень на одну угоду (одного контрагента);</p> <p>1.2. на проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій на міжбанківському ринку (України та міжнародному) в граничній сукупній вартості правочинів в сумі 3 000 000 000,00 (три мільярди) гривень або еквівалент в іноземній валюті (на одного контрагента);</p> <p>1.3. на проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з залучення депозитів (крім міжбанківських) в граничній сукупній вартості правочинів в сумі 700 000 000,00 (сімсот мільйонів гривень) на одного контрагента;</p> <p>1.4. на проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з розміщення кредитів (крім міжбанківських) в граничній сукупній вартості правочинів в сумі до 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів гривень) на одного контрагента.</p> <p>2. Встановити термін дії цього рішення – один рік.</p> <p>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>		

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

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

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

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

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

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

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

		Так	Ні
Реорганізація			X
Додатковий випуск акцій			X
Унесення змін до статуту		X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства			X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства			X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу			X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)			X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді			X
Інше (вказати)	Затвердження документів з корпоративного управління		

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

**НІ**

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

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

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

Випадків не було

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

Випадків не було

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

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

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

Рада Банку протягом 2018 році функціонувала як колегіальний орган у повному складі з п'яти членів, в тому числі трьох незалежних членів, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Склад Ради станом на 01.01.2019р. наступний:

Ніколенко Олександр Володимирович, Голова Наглядової ради;  
Малєв Віктор Володимирович – незалежний член Наглядової ради;  
Марков Дмитро Георгійович – незалежний член Наглядової ради;  
Коваленко Олександр Іванович – член Наглядової ради;  
Найман Ерік Леонтійович – незалежний член Наглядової ради.

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

У 2018 році продовжилось зростання ролі та участі Ради у діяльності Банку відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства». Зокрема, це пов'язано з внесенням змін до вище зазначених законів з питань компетенції Ради та Загальних зборів. Так, Загальні збори позбавлені права приймати рішення, що відносяться до компетенції Ради, без відповідного делегування їм Радою цих повноважень. Фактів делегування повноважень, які належать до виключної компетенції Ради, Загальним зборам акціонерів Банку у 2018 році не було.

Наприкінці 2018 року відповідно до нової редакції статуту Банку і Положення про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4», затвердженого рішенням Акціонера Банку від 06.12.2018р. №7, було змінено назву Ради Банку зі Спостережної на Наглядову раду, і розширено обсяг повноважень Ради.

У 2018 році Радою Банку було проведено 25 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

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

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

Незалежні члени Ради Малєв В.В., Марков Д.Г., Найман Е.Л. відповідають критеріям незалежності, встановленим статтею 53<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства», на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

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



3. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради.

Комітети у складі Ради у 2018 році не утворювались.

4. Оцінка виконання Радою своїх цілей.

Основна мета Ради Банку – захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління. З цією метою Рада протягом 2018 року виконувала поставлені перед нею завдання.

Відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», Статуту Банку, Положення про Спостережну раду ПАТ «БАНК 3/4», затвердженого рішенням Акціонера Банку від 13.10.2015 №10 (редакція якого була чинною до 05.12.2018), та Положення про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4», затвердженого рішенням Акціонера Банку від 06.12.2018р. №7, Рада у 2018 році виконувала покладені на неї обов'язки, про що розкрито інформацію у розділі Загальний опис прийнятих рішень Радою.

Протягом 2018 року Рада, оперативно вирішуючи завдання, поставлені перед Банком його Акціонером, вжила дієвих заходів з підвищення її ролі в функціонуванні Банку.

У всіх засіданнях Ради, проведених у 2018 році, приймали участь Голова Правління, керівник служби внутрішнього аудиту.

У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2018 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2018 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2018 році не встановлені.

Як орган, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів, учасників (акціонерів) Банку, Наглядова рада відмічає відсутність фактів порушень їх прав та звернень щодо порушених прав до органів управління Банку.

У звітному 2018 році Рада повною мірою виконала покладені на неї обов'язки контролю та регулювання діяльності Банку та діяла в межах чинного законодавства і Статуту Банку. Засідання Ради, що мають відбуватись не рідше, ніж один раз на квартал, фактично проводяться двічі на місяць, по мірі необхідності. Отже, Рада вирішувала питання діяльності, що відносяться до компетенції Ради, без зволікань.

Випадків, коли рішення Ради приймалось в умовах конфлікту інтересів, не було.

**Правління Банку забезпечило ефективну діяльність фінансової установи, отримання стабільного прибутку та забезпечення виконання економічних нормативів Національного банку ті інших нормативних вимог.**

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Банку, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політик Банку.

Склад Правління на 01.01.2019 р. наступний:

Іщенко Вадим Андрійович, Голова Правління (СЕО),

Заруда Ігор Віталійович, Заступник Голови Правління

Попов Олександр Євгенович, Заступник Голови Правління

Баданін Артем Валентинович, член Правління, начальник Управління ризиків та фінансового аналізу (CRO),

Козачинський Назарій Сергійович, член Правління, Відповідальний працівник з фінансового моніторингу

Правління Банку реалізує свої повноваження, приймаючи відповідні рішення на колегіальних засіданнях. У звітному році Правління розглядало питання поточної діяльності, а також питання, що мають розглядатись та вирішуватись на періодичній основі. Зокрема, у звітному 2018 році, Правління, організувала процес складання, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) інформацію, до якої, зокрема, можна віднести:

управлінську інформацію про діяльність Емітента,

Звіти з ризиків, інформацію про результати проведення стрес-тестування

Звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю,

перелік пов'язаних осіб,

інформацію про стан виконання Емітентом обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України,

інформацію про стан усунення порушень/недоліків в роботі, виявлених контролюючими органами, службою внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором.

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Розподіл функцій і повноважень Членів Правління Банку та інших керівників здійснюється відповідно до організаційної структури, затвердженої Радою Банку, згідно положенням, затвердженим Радою Банку, в залежності від професійного досвіду, виробничої необхідності та обсягу банківських операцій.

Розподіл обов'язків між Членами Правління та іншими керівниками має забезпечувати уникнення:

конфлікту інтересів і умов його виникнення;

можливості скоєння злочинів і здійснення інших протиправних дій під час проведення операцій Банку;

можливості здійснення одним підрозділом або працівником (крім операцій, які проводяться за наявності відповідного програмного забезпечення з належним рівнем контролю і за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями).

З метою виконання покладених на Раду Банку функцій Правління подає (створює умови для подання) на розгляд Ради управлінську звітність, передбачену внутрішніми нормативними документами Банку, яка включає зокрема інформацію про:

- 1) суттєві зміни в діяльності Банку;
- 2) ризики, на які наражається Банк, та стан управління ризиками;
- 3) дотримання лімітів;
- 4) дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;
- 5) усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 6) стан ліквідності Банку, достатність капіталу;

- 7) стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;  
8) іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.  
Рада Емітента позитивно оцінила діяльність Правління Банку у 2018 році.

**Склад наглядової ради (за наявності)**

	Кількість осіб
Членів наглядової ради - акціонерів	0
Членів наглядової ради - представників акціонерів	2
Членів наглядової ради - незалежних директорів	3

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)**

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інші (зазначити)	Комітети не утворені	

**У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради**

Оскільки комітети у складі Ради не створені, оцінка їх роботи не проводилась.
Комітети у складі Ради відсутні

**Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Ніколенко Олександр Володимирович	Голова Наглядової ради		X
<p>Опис: До основних обов'язків Голови Ради належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>визначення порядку денного засідань Ради;</li> <li>скликання засідань Ради та головування на них;</li> <li>забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань, контроль за наданням повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів;</li> <li>забезпечення відкритого обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях і належного рівня розгляду на них усіх питань;</li> <li>співпраця з Головою Правління Банку та акціонерами;</li> <li>забезпечення належної професійної орієнтації та введення в курс справ (ознайомлення) нових членів;</li> <li>забезпечення ефективної оцінки роботи Ради та її комітетів;</li> <li>погодження документів з питань проведення самооцінки Ради та Правління.</li> </ul> <p>Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.</p> <p>Голова Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду</p>			

функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною

Голова Наглядової ради Ніколенко О.В. має вищу освіту в галузях фінансів і управління, тривалий досвід роботи в банківській системі і Національному банку України на керівних посадах. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – фінанси, інвестиційна діяльність, казначейські операції, корпоративне управління. В Банку він працює з вересня 2014 року, у тому числі на посаді Голови Ради – з 17.08.2015р. За цей час зарекомендував себе як справжній професіонал, талановитий організатор, свої обов'язки на посаді Голови Ради виконував належним чином, працював протягом 2018 року ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він не отримує. Посадовою особою інших юридичних осіб Ніколенко О.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається.

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Коваленко Олександр Іванович	Член Наглядової ради		X

Опис: Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною

Член Наглядової ради Коваленко О.І. має вищу економічну освіту і тривалий досвід роботи у банківській сфері, в основному на керівних посадах. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – фінанси, роздрібний і корпоративний бізнес, казначейство, корпоративне управління. У Банку він працює з жовтня 2013 року, у тому числі на посаді Члена Ради Банку – з листопада 2016 року до цього часу. Свої посадові обов'язки він виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Коваленко О.І. перебуває у штаті Банку і отримує винагороду у вигляді заробітної плати. Посадовою особою інших юридичних осіб він не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається.

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Малев Віктор Володимирович	Член Наглядової ради	X	

Опис: Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною

Незалежний член Наглядової ради Малев В.В. має вищу освіту за спеціальністю маркетинг та тривалий досвід роботи у банківській системі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – управління ризиками, роздрібний та корпоративний бізнес, корпоративне управління. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у листопаді 2016 року до цього часу. До виконання своїх посадових обов'язків він ставиться сумлінно і відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він не отримує. Посадовою особою інших юридичних

осіб Малев В.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається. Він відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53 <sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства», на Малєва В.В. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора.			
Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Марков Дмитро Георгійович	Член Наглядової ради	X	
<p>Опис: Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.</p> <p>Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.</p> <p>Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною</p> <p>Незалежний член Наглядової ради Марков Д.Г. має вищу освіту за спеціальністю економіка праці, та має тривалий досвід інформаційно-обчислювальної, науково-дослідної діяльності, біржової торгівлі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – фінанси, інформаційні технології, корпоративне управління. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у жовтні 2015 року до цього часу. Свої посадові обов'язки він виконує належним чином, сумлінно і відповідально. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій не отримує. Посадовою особою інших юридичних осіб Марков Д.Г. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається. Марков Д.Г. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора.</p>			
Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Найман Ерік Леонтійович	Член Наглядової ради	X	
<p>Опис: Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.</p> <p>Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.</p> <p>Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною</p> <p>Незалежний член Наглядової ради Найман Е.Л. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, і тривалий досвід роботи у банківській сфері та інвестиційному бізнесі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – фінанси, інвестиційна діяльність, корпоративне управління. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у січні 2017 року до цього часу. До виконання своїх посадових обов'язків він ставиться сумлінно і відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він не отримує. Найман Е.Л. є посадовою особою іншої юридичної особи, а саме заступником директора з фінансових питань ТОВ «Капітал таймс», де отримує заробітну плату, також він проводить активну діяльність з надання інформаційних та консультаційних послуг у сфері інвестування. Найман Е.Л. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. Юридична особа, в якій працює Найман Е.Л., не надає послуги Банку</p>			

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити)	Бездоганна ділова репутація, здатність приділяти достатньо часу для виконання обов'язків	

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити)	У звітному періоді нових членів Ради не було призначено. Всі члени Ради мають банківський досвід роботи. Обізнані зі специфікою організації корпоративного управління у банках. Члени Ради мають необмежене право використовувати інформаційні ресурси емітента, пояснення фахівців з поточних питань діяльності, а також у зв'язку з підготовкою та прийняттям рішень з питань, що відносяться до компетенції Ради.	

**Чи проводилися засідання наглядової ради?**

Загальний опис прийнятих на них рішень. Радою на засіданні 23 липня 2018р. затверджено Стратегію розвитку Банку на 2018-2021 роки

Рада Банку на засіданні 23 липня 2018р. затвердила Бізнес-план на 2018-2020 рр. Також Рада щорічно затверджує Бюджет Служби внутрішнього аудиту, бюджет на 2018 р. затверджено Радою 15.01.2018р.;

Протягом 2018 року Рада визначала та встановлювала перелік та ліміти ризиків, в тому числі затверджувала внесення змін до визначених та затверджених лімітів ризиків, здійснювала контроль за їх дотриманням.

23.02.2018 Радою було затверджено Політику з управління ризиками банківської групи.

З метою забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю Рада щоквартально розглядає звіти, що готує Управління комплаєнс про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та за необхідності вживає корегувальних дій. У звітному році Рада змінила організаційну структуру Банку, визначивши пряме підпорядкування Управління комплаєнс Раді, також Рада Банку затвердила рішення про призначення особи на посаду ССО, визначила функціональні обов'язки Управління комплаєнс, затвердивши положення про дане управління.

Для забезпечення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками Рада щоквартально розглядає звіти з ризиків, які містять інформацію про дотримання Банком лімітів ризиків,

економічних нормативів НБУ, та поточний результат діяльності Банку. Також на щоквартальній основі Рада розглядає аналітичні дані щодо результатів стрес-тестування. За необхідності Рада вживає корегувальних дій. У звітному періоді Рада змінила організаційну структуру Банку, визначивши пряме підпорядкування підрозділу з управління ризиками - Управління ризиків та фінансового аналізу - Раді, також Рада Банку затвердила рішення про призначення особи на посаду CRO, визначила функціональні обов'язки Управління ризиків та фінансового аналізу, затвердивши положення про дане управління

З метою приведення внутрішніх нормативних документів Банку у відповідність з вимогами Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (далі – Постанова НБУ №64), Рада затвердила 27.11.2018р. План розробки (актуалізації) та затвердження внутрішньобанківських документів АТ «БАНК 3/4» та Графік виконання заходів із запровадження вимог Постанови НБУ № 64 в Банку, та контролює їх дотримання.

У 2018 році Банк не потребував джерел капіталізації та іншого фінансування. Разом з тим, Рада Банку схвалила правочин з укладання Банком з Національним банком України Генерального кредитного договору та Генерального договору репо, що дає можливість Банку використовувати відповідний інструмент фінансування.

Радою Банку визначено Кредитну політику Банку, відповідний документ затверджений Радою 28.12.2016 р., та готується до перегляду.

Рада Банку переглядала організаційну структуру Банку декілька разів протягом року, перш за все з метою вдосконалення системи управління ризиками, поточна оргструктура затверджена Радою 27.11.2018р. Також Радою Банку затверджено Положення про організаційну структуру Банку.

Радою забезпечений перегляд та затвердження положень про структурні підрозділи Банку, який відбувся впродовж 2018 – та на початку 2019 року. Запроваджений Радою системний підхід через визначення типової форми положень про структурні підрозділи сприяв покращенню внутрішнього контролю за процесом перегляду положень про структурні підрозділи.

Рада Банку виконувала обов'язок з призначення та звільнення члена Правління та керівника служби внутрішнього аудиту. У звітному періоді Радою призначено Заступника Голови Правління Попова О.Є., начальника служби внутрішнього аудиту .

23.07.2018р. Рада затвердила призначення на посаду керівника підрозділу з управління ризиками (CRO), керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO).

Контроль за діяльністю Правління у звітному році Рада виконувала шляхом розгляду звіту про діяльність Правління у 2017 році, в тому числі результати самооцінки Правління. Рада розглянула зазначену інформацію у квітні 2018 року та визнала діяльність Правління задовільною. Правлінню були надані рекомендації щодо поліпшення його діяльності. Також діяльність Правління висвітлюється у звітах з ризиків та про моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю, які розглядались Радою Банку щоквартально.

Рада Банку затверджувала план роботи Служби внутрішнього аудиту та здійснювала контроль за його дотриманням. Також Рада систематично переглядала документи, що забезпечують процес аудиту. Служба внутрішнього аудиту звітувала перед Радою про результати здійснених перевірок, Звіти внутрішнього аудиту доводились до відома членів Ради щонайменше 1 раз на півроку (останній – у січні 2019р.) з метою прийняття поінформованих рішень. Також Рада контролювала виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту, Правлінням та підрозділами Банку.

За рішенням Ради від 26.09.2018 було затверджено зовнішнього аудитора Банку - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ" (в подальшому

змінило назву на ТОВ «ПКФ Україна»), затверджено умови договору, що був укладений з цією аудиторською фірмою. Заміна аудитора відбулась у зв'язку з тим, що попередній аудитор надавав послуги безперервно протягом максимально допустимого строку. У березні 2018 року Радою було затверджені зміни до чинного на той момент договору з зовнішнім аудитором (ТОВ «Київаудит»), пов'язані зі строками надання послуг з аудиту.

Висновок зовнішнього аудиту Банку було розглянуто і прийнято до уваги Радою 20.04.2018р, та затверджено рекомендації для прийняття рішення щодо нього Загальним зборам. Запропоновані рекомендації прийняті Загальними зборами та в подальшому виконані Банком.

Рада здійснювала контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку (зокрема, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб), підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, Рада розглядає відповідну інформацію, а також аналогічна інформація досліджувалась внутрішнім аудитом, який звітував про стан виконання рекомендацій Раді.

У звітному періоді Рада прийняла рішення про закриття відділення – Відділення № 5 Банку у зв'язку з недоцільністю його подальшої діяльності. Також Рада затверджувала положення про відділення Банку у новій редакції, в тому числі з метою уніфікації форм положень, зміни переліку виконуваних відділеннями операцій, вдосконалення системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю.

У зв'язку з визнанням Національним банком України банківської групи у складі Банку, ТОВ «Мікрокредит» та ТОВ «Каповей Україна», Рада забезпечила розробку і затвердження документів щодо діяльності банківської групи, а також їх перегляд.

Радою забезпечено своєчасне надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства.

Також у 2018 році Рада Банку виконувала інші функції, визначені Положеннями про Спостережну раду Банку, про Наглядову раду Банку, зокрема, встановлення дати складання переліку осіб, що мають право на виплату дивідендів, виконання контрольних процедур.

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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



**Інформація про виконавчий орган**

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Іщенко Вадим Андрійович, Голова Правління (СЕО)</p>	<p>Правління діє як колегіальний виконавчий орган. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради</p> <p>Голова Правління керує роботою Правління, поточними справами Емітента;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- без довіреності діє від імені Емітента, вчиняє будь-які правочини та укладає договори від імені Емітента, підписує від імені Емітента будь-які документи з питань діяльності Емітента;</li> <li>- видає накази та розпорядження з питань діяльності Емітента,</li> <li>- видає довіреності від імені Емітента</li> </ul>
<p>Опис: Повноваження Голови Правління, крім зазначених вище:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затверджує штатний розклад Емітента;</li> <li>- призначає на роботу і звільняє працівників з роботи, встановлює працівникам Емітента оклади і визначає інші умови оплати праці, заохочує працівників і накладає на них дисциплінарні стягнення;</li> <li>- затверджує положення (порядки, регламенти, правила, технологічні карти), крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів, Ради або Правління,</li> <li>- затверджує посадові інструкції, крім посадових інструкцій працівників підрозділів, підпорядкованих Раді,</li> <li>- затверджує типові форми договорів;</li> <li>- розподіляє обов'язки між членами Правління,</li> <li>- розпоряджається майном і коштами Емітента,</li> <li>- здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальних зборів та Радою Емітента.</li> </ul> <p>Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів, іншим працівникам Емітента, які здійснюють свої повноваження на підставі наказу Голови Правління або наданих їм Головою Правління довіреностей.</p>	
<p>Склад виконавчого органу</p>	<p>Функціональні обов'язки</p>
<p>Заруда Ігор Віталійович, Заступник Голови Правління</p>	<p>Правління діє як колегіальний виконавчий орган. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради</p> <p>Заступник Голови Правління Емітента, відповідальний за казначейські операції.</p>
<p>Опис: Забезпечує виконання закріплених за ним напрямків роботи щодо реалізації бізнес-плану Емітента.</p>	

Здійснює загальне керівництво Казначейством Емітента, до складу якого входять управління операцій на міжбанківських ринках та управління інвестиційного бізнесу.

Виконує функції відповідно до наданої довіреності, в тому числі вчиняє правочини від імені Емітента, розпоряджається кореспондентським рахунком Емітента.

В порядку та на підставах, визначених у внутрішньобанківських документах з питань проведення банківських операцій, дає дозвіл підрозділам Казначейства на проведення активних операцій.

Підписує листи, претензії та вимоги щодо усунення порушень договору з боку контрагентів Емітента.

Узгоджує витрати та доцільність проведення навчання, відряджень персоналу підрозділів, які організаційно йому підпорядковані.

В межах бюджету надає дозвіл на оплату рахунків за товарами та послугами, що закупаються Емітента.

Організовує роботу щодо запобігання конфлікту інтересів та зловживань під час виконання операцій по закріплених за ним напрямках роботи.

У разі необхідності виконує обов'язки Голови Правління.

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Попов Олександр Євгенович, Заступник Голови Правління</p>	<p>Правління діє як колегіальний виконавчий орган. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради</p> <p>Як Заступник Голови Правління, відповідальний за роботу бізнес-підрозділів та окремих підрозділів підтримки.</p> <p>У разі необхідності виконує обов'язки Голови Правління.</p> <p>Здійснює загальне керівництво бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки згідно з Організаційною структурою і наказом про розподіл функціональних обов'язків. На Заступника Голови Правління може бути покладено керівництво підрозділами підтримки, крім бухгалтерської служби, юридичної служби, підрозділу з інформаційної безпеки та підрозділу кредитного адміністрування</p>

Опис: Забезпечує виконання закріплених за ним напрямків роботи щодо реалізації бізнес-плану Емітента.

Виконує функції відповідно до наданої довіреності, в тому числі вчиняє правочини від імені Емітента, розпоряджається кореспондентським рахунком Емітента,

В порядку та на підставах, визначених у внутрішньобанківських документах з питань проведення банківських операцій, дає дозвіл на проведення активних операцій, видачу кредитних коштів підпорядкованим йому бізнес-підрозділами;

Забезпечує взаємодію Емітента з державними та контролюючими органами, юридичними та фізичними особами з питань, що відносяться до компетенції підпорядкованих підрозділів, та підрозділів, що підпорядковані іншим членам Правління та Головному бухгалтеру.

Здійснює організаційне забезпечення супроводу проведення перевірок Емітента з боку контролюючих органів.

Підписує листи, претензії та вимоги щодо усунення порушень договору з боку контрагентів Емітента.

Відповідає за організацію роботи засідань Комітетів та робочих груп, які він очолює.

<p>В межах бюджету надає дозвіл на оплату рахунків за товарами та послугами, що закупаються Емітента.</p> <p>Узгоджує витрати та доцільність проведення навчання, відряджень персоналу підрозділів, які організаційно йому підпорядковані.</p> <p>Організовує роботу щодо запобігання конфлікту інтересів та зловживань по закріплених за ним напрямках роботи.</p> <p>Забезпечує координацію діяльності мережі Відділень Емітента.</p> <p>Організовує заходи з мобілізаційної підготовки і діяльності Емітента у надзвичайних ситуаціях.</p>	
Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Баданін Артем Валентинович, член Правління, начальник Управління ризиків та фінансового аналізу (CRO)</p>	<p>Правління діє як колегіальний виконавчий орган. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради</p> <p>Повноваження Члена Правління – керівника підрозділу з управління ризиками визначені Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64.</p>
<p>Опис: Здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до такої посади, зокрема: надає пропозиції з організації комплексної та адекватної системи управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Емітента, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками;</p> <p>відповідає за розробку та впровадження внутрішньобанківських документів, положень та процедур з управління ризиками відповідно до визначених Радою Емітента стратегії та політики управління ризиками;</p> <p>звітує Раді Емітента про ризики, на які наражається Емітент;</p> <p>Виконує повноваження керівника підрозділу з управління ризиками (CRO) згідно з посадовою інструкцією та Положенням про очолюваний ним структурний підрозділ.</p>	
Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Козачинський Назарій Сергійович, член Правління, Начальник Управління фінансового моніторингу</p>	<p>Правління діє як колегіальний виконавчий орган. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.</p> <p>Є відповідальним працівником з фінансового моніторингу, та виконує відповідні функції визначені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 №1702-VII (зі змінами та доповненнями), Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 №417.</p>
<p>Опис: Здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до такої посади.</p>	

Виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією та Положенням про Управління фінансового моніторингу.

Надає вказівки, обов'язкові для відповідальних осіб, з питань методології проведення та вдосконалення виконання Емітентом функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)**

НІ

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

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

0

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

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

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

так
-----

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

так
-----

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)	В Емітенті розроблені та впроваджені Дивідендна політика, Положення про розподіл функцій та повноважень членів Правління, Положення про організаційну структуру, Кодекс корпоративної етики, Положення про винагороду та звіт про винагороду членів Ради, Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю тощо	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так

Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

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

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

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

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		
За дорученням загальних зборів		
За дорученням наглядової ради		
За зверненням виконавчого органу		
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія не утворена. В Емітенті діє служба внутрішнього аудиту, підпорядкована Раді Банку, яка здійснює аудиторські перевірки згідно з Планом, затвердженим Радою.	

**6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

N з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Іщенко Вадим Андрійович	-	100

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
35000	0	Обмежень немає	

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;**

Призначення та звільнення Ради здійснюється Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером). Оскільки Емітент є акціонерним товариством з одним акціонером, при обранні Ради кумулятивне голосування не застосовується. Призначення та звільнення членів виконавчого органу здійснює Рада Банку. З метою контролю за процесом підбору керівників Банку, відповідністю керівників Банку вимогам щодо кваліфікації, професійної придатності та наявності бездоганної ділової репутації, в Банку діє внутрішнє положення (затверджене Радою) з метою формалізації зазначеного питання.

Умовами трудових договорів з посадовими особами не передбачаються будь-яких виплат в разі звільнення, крім встановлених трудовим законодавством (наприклад. Компенсація за невикористану відпустку).

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Голова та члени Ради діють на підставі Положення про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4», затвердженого єдиним акціонером емітента, текст якого розміщено на веб-сайті Емітента в розділі «Корпоративне управління».

Повноваження Голови та членів Ради визначені у ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. 52 Закону України «Про акціонерні товариства» та закріплені у вищевказаному внутрішньому положенні.

Правління Банку діє на підставі статуту та Положення про Правління АТ «БАНК 3/4», затвердженого єдиним акціонером емітента, текст якого розміщено на веб-сайті Емітента в розділі «Корпоративне управління».

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.

Зокрема, до компетенції Правління належать:  
організація виконання рішень Загальних зборів та Ради Емітента;

розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів щодо діяльності Емітента та його підрозділів, прийняття рішень по них та заходів реагування;

затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, крім тих, що відносяться до компетенції інших органів Емітента. Правління Емітента має право делегувати права з затвердження внутрішніх нормативних документів Голові Правління/Членам Правління.

прийняття рішень про утворення/припинення комітетів, крім визначених в Статуті;

забезпечення підготовки для затвердження Радою Емітента проектів бюджету Емітента, стратегії та бізнес-плану розвитку Емітента;

реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Емітента;

визначення форми та встановлення порядку внутрішнього контролю діяльності Емітента;

реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Емітента, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

формування визначеної Радою Емітента організаційної структури Емітента;

розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Емітента згідно із стратегією розвитку Емітента;

забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання та обліку активів Банку та клієнтів;

інформування Ради Емітента про показники діяльності Емітента, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Емітента та про будь-яке погіршення фінансового стану Емітента або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Емітента;

вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Емітента;

винесення на розгляд Ради та/або Загальних зборів питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;

вирішення питань щодо проведення операцій у випадках, коли законами або нормативно-правовими актами Національного банку прямо передбачена відповідна компетенція Правління.

Головний бухгалтер Банку здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до такої посади, в тому числі:

Виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією.

Забезпечує дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку та підтримку єдиних правил бухгалтерського обліку відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, установлених Національним банком України згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку;

Організує контроль за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, за застосуванням правил облікової політики в різних підрозділах Банку та достовірністю фінансової звітності.

Надає вказівки щодо бухгалтерського обліку операцій Банку, обов'язкові для працівників, що виконують операції з бухгалтерського обліку, незалежно від їх підпорядкованості.

Забезпечує правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Забезпечує складання, подання та оприлюднення фінансової звітності в встановлені строки.



Організовує ведення податкового обліку, забезпечує своєчасне подання податкової звітності та нарахування податкових зобов'язань.

#### **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління.**

*Повний текст інформації наведено в розділі «Відомості про аудиторський звіт». Далі наводиться витяг зі звіту*

#### **Звіт щодо Звіту про корпоративне управління**

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

#### **Думка**

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

#### **11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)**

##### **1. Мета провадження діяльності фінансової установи.**

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

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

Станом на 31.12.2018 року власником істотної участі є громадянин України Іщенко Вадим Андрійович – 100% статутного капіталу. Дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку, а також дозвіл Антимонопольного комітету України на володіння акціями Банку отримано в установленому законодавством порядку.

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

Протягом 2018 року до Банку не були застосовані заходи впливу у вигляді штрафу за порушення законодавства. У звітному періоді до Банку було застосовано застереження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо покращення стану ведення Баз даних про вкладників. Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку у 2018 році не застосовувались.

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

Протягом 2018 року до Банку не були застосовані заходи впливу у вигляді штрафу за порушення законодавства. У звітному періоді до Банку було застосовано застереження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо покращення стану ведення Баз даних про вкладників. Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку у 2018 році не застосовувались.

**5. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.**

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

- 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;
- всебічна обґрунтованість прийняття рішень з ризик-менеджменту.

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

1.1. Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому та постійно актуалізується.

1.2. Організаційна структура управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики.

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

1.4. Система звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є, серед іншого, регулярне інформування керівництва Банку, в тому числі Ради Банку щодо рівня ризиків;

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

моніторингу ризиків.

3. В організаційній структурі Банку виділено два підрозділи контролю ризиків, підпорядкованих безпосередньо Раді Банку: Управління ризиків та фінансового аналізу та Управління комплаєнс.

4. Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу (CRO) та начальник управління комплаєнс (CCO), приймають участь у всіх засіданнях Комітетів Правління та наділені правом «вето» на рішення Правління / Комітетів Правління, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених радою банку.

Банк у своїй діяльності ідентифікує та здійснює управління наступними видами ризиків:

Фінансові ризики:

ризик ліквідності - 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,

комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотриманих доходів,

або втрати репутації унаслідок невиконання емітентом вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, конфлікту інтересів а також внутрішніх документів емітента.

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

У відповідності до 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 АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4», затвердженому Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Раді Банку і проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Річного плану проведення аудиторських перевірок, який затверджується Радою. Службою внутрішнього аудиту за результатами перевірок складаються звіти, які надаються керівникам структурних підрозділів (що підлягали перевірці), Правлінню банку та Раді Емітента для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. План перевірок на 2018 рік корегувався у зв'язку зі зміною нормативного середовища та потреб Банку. План виконано. У звітному розі відбулась зміна керівника Служби внутрішнього аудиту (звільнення попереднього керівника за власним бажанням та призначення нового керівника за рішенням Ради). Керівник Служби внутрішнього аудиту Емітента відповідає кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо бездоганної ділової репутації, встановленим Національним банком України, кандидат погоджений Національним банком на посаді після вивчення документів та проведення перевірки знань.

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

Протягом звітного 2018 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента.

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

Протягом звітного 2018 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента розмір, тому оцінка активів з цією метою не здійснювалась.

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

Емітент є банківською установою, тому будь-яка інформація про угоди з надання банківських послуг будь-яким особам, в тому числі тим, що є власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, складає банківську таємницю, розголошення якої відповідно до ст.ст.60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» заборонено. Оскільки Емітент є банківською установою, при визначенні переліку пов'язаних осіб Емітент керується вимогами ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Правочини з пов'язаними особами вчиняються на поточних ринкових умовах. Протягом 2018 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 4 751 тис. грн. та погашено на суму 21 402 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 31.12.2018 р. становить 17 тис. грн. На кінець 2018 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 3 266 тис. грн.

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

Емітент не отримував жодних рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання

ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

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

Зовнішнім аудитором Емітента є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 34619277, адреса: 01030, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

**12. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності**

12 років;

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги перший рік

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

Зовнішній аудитор надавав послуги з оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2019 року, відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» згідно з Технічним завданням для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2019 році, затвердженим Рішенням Правління Національного банку України № 97-рш від 05.02.2019р.

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

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

**ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;**

впродовж попередніх 7 років послуги зовнішнього аудиту Емітенту надавало ТОВ «КИЇВАУДИТ», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" надає послуги перший рік.

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

Стягнення до аудитора не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком не було

**13. Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**наявність механізму розгляду скарг;**

Емітент дотримується вимог чинного законодавства щодо механізму розгляду скарг споживачів,

зокрема щодо термінів розгляду скарг, неупередженості та недопущення розгляду скарг особою, на яку надійшла скарга.

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

Голова Правління Банку - Іщенко Вадим Андрійович

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

Протягом звітного 2018 року скарг від споживачів фінансових послуг емітента не надходило

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

Протягом звітного 2018 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг емітентом відсутні

"22" квітня 2019 року

**Голова Правління**

**Головний бухгалтер**



**В.А. Іщенко**

**А.М. Пешкова**

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Акціонеру та Наглядовій раді  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<b>Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів</b>	
Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і	Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені

## Ключове питання аудиту

## Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 6, 7, 8 та 13 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

З огляду на факт першого застосування МСФЗ 9 у періоді, що підлягав аудиту, ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3 та придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (POCI)), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.



## Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

### *Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів*

Оцінка інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів має важливе значення для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю.

Процес переоцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості.

Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 11, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в примітці 12.

Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банком, на основі наших процедур з тестування контролю та визначили, що справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2018 року узгоджується зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів.

Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності, та нашого звіту аудитора щодо неї. 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, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення

про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є

ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ**

### ***Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності***

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2018 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
  - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
  - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонера, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам та обсягам операцій Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за окремими операціями невідповідність з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі – Положення 351). Зокрема, такі невідповідності стосуються невірного врахування Банком з метою розрахунку розміру кредитного ризику значень коефіцієнтів PD, які не можуть бути нижчими (кращими) значень коефіцієнтів PD, ніж середні значення діапазонів, визначені цим Положенням для відповідних класів боржника/контрагента (дебіторська заборгованість) та невірного врахування Банком вимог до фінансової звітності боржника під час розрахунку розміру кредитного ризику за кредитами.

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований щонайменше на 2 346 тис. грн. в сторону збільшення. На дату складання цього звіту Банк врахував зауваження, які стосуються коригування розміру кредитного ризику.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

За станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 499 967 тис. грн.

За результатами перевірки розмір регулятивного капіталу Банку, який враховує величину кредитного ризику, що відноситься до звітного періоду, має бути зменшений на суму 2 346 тис. грн., яка пов'язана з коригуванням величини непокритого кредитного ризику.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

### ***Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)***

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок

складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті з управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансової звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

### **Звіт щодо Звіту про корпоративне управління**

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

### **Думка**

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

### **Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку**

*(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160, відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819 та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової*

діяльності, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.05.2013 N 862).

Основні відомості про Банк:

- а) повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»;
- б) ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 36002395;
- в) місцезнаходження: 04080, Україна, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25;
- г) дата державної реєстрації: 15.07.2008 р.;
- г) основні види діяльності: Код КВЕД 64.19 «Інші види грошового посередництва»;
- д) дата внесення змін до установчих документів: 20.11.2018 р. погоджено Національним банком України (рішення акціонера від 25.10.2018 р. № 5), зареєстровано державним реєстратором 27.11.2018 р.;
- е) перелік акціонерів, які є власниками 5 % і більше акцій на дату складання аудиторського звіту із зазначенням фактичної кількості цього розміру: Іщенко Вадим Андрійович – 100%.

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал згідно даних Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року складає 403 200 тис.грн. (403 200 000,00 грн.) та його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами.

- формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

статутний капітал сплачено повністю. Нижче зазначено відповідні документи, на підставі яких зроблено аудиторський висновок:

Номер документа	Дата документа	Сума, грн.	Код валюти	Назва документа
9410336	05.03.2008	750 000,00	980	Платіжне доручення
9408971	05.03.2008	74 250 000,00	980	Платіжне доручення
3	23.12.2010	18 000 000,00	980	Платіжне доручення
4	17.01.2011	18 000 000,00	980	Платіжне доручення
8	26.01.2011	45 500 000,00	980	Заява на внесення готівкових коштів
10	27.01.2011	28 500 000,00	980	Заява на внесення готівкових коштів
14	24.05.2012	82 000 000,00	980	Платіжне доручення
1	23.05.2013	83 000 000,00	980	Платіжне доручення
1341	26.05.2017	53 200 000,00	980	Меморіальний ордер
Всього статутний капітал станом на 31 грудня 2018 року		403 200 000,00		

- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів:

Нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

- інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку:

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

- інформації щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкрита у примітці 35 до фінансової звітності.

- інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

Непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у примітці 31 до фінансової звітності.

- інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

Ми не виявили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

- інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу:

Ми не виявили наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності та в аудиторському звіті.

#### *Інші елементи*

##### *Основні відомості про аудиторську фірму:*

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 р. № 845.

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

- Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р.

г') місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01030, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

*Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:*

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 35 від 27.09.2018 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 10.10 2018 р.
- дата закінчення аудиту: 23.04 2019 р.

### ***Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»***

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Наглядовою радою Банку 26.09.2018 р. Ми вперше виконуємо завдання з аудиту фінансової звітності Банку починаючи з фінансового року, що закінчився 31 грудня 2018 року, тобто загальна тривалість виконання завдання складає 1 рік.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

#### *1) Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів*

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

#### *2) Судження щодо визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу*

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

#### *3) Ризик шахрайства*

Ми не виявили факторів, які б свідчили про наявність значущого ризику шахрайства.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з листом-повідомленням Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.



Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович.

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

I.O. Каштанова

Партнер завдання з аудиту  
(сертифікат аудитора банків № 0072)

С.В. Білобловський

місто Київ, Україна

23 квітня 2019 року

