

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

## **Консолідована звітність Банківської групи**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року,  
разом зі звітом незалежного аудитора*

## **Зміст**

<b>1.</b>	Звіт незалежного аудитора.....	<b>3</b>
<b>2.</b>	Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс).....	<b>7</b>
<b>3.</b>	Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	<b>8</b>
<b>4.</b>	Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	<b>10</b>
<b>5.</b>	Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	<b>11</b>
<b>6.</b>	Примітки до консолідованої звітності.....	<b>13</b>

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонеру, Наглядовій раді та Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»  
Національному банку України**

### Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності Банківської групи за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2018 року, її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

### 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 консолідованої звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 консолідованої звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої звітності в цілому та враховувались 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

### Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до

Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

## Ключове питання аудиту

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, заборгованості клієнтів та інших фінансових активів.

## Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банківською групою. Зокрема, ми оцінили підхід Банківської групи 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 Банківської групи 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 (РОСІ)), 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.

## **Пояснювальний параграф - Основа складання звітності та обмеження у використанні**

Ми звертаємо увагу на примітку 3 до консолідованої звітності Банківської групи, в якій описується основа складання консолідованої звітності Банківської групи. При використанні цієї консолідованої звітності Банківської групи слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в забезпеченні дотриманні вимог Національного банку України. Через це консолідована звітність Банківської групи не може використовуватися для інших цілей. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

## **Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради відповідальної особи Банківської групи за консолідовану звітність**

Відповідальною особою Банківської групи є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4». Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (із змінами), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої звітності Банківської групи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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 Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

## **Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Банківської групи**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої звітності Банківської групи.

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 консолідованої звітності Банківської групи 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 Банківської групи;
- 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 здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій звітності Банківської групи 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність Банківської групи операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації учасників Банківської групи або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядовій раді відповідальної особи Банківської групи 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді відповідальної особи Банківської групи, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої звітності Банківської групи 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.

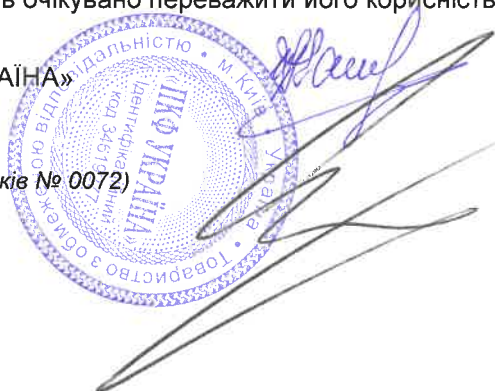
Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Сертифікований аудитор

(сертифікат аудитора банків № 0072)

місто Київ, Україна

27 травня 2019 року



І.О. Каштанова

С.В. Білобловський



Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Найменування статті	Примітки	2018 рік	(тис. грн)
			2017 рік (примітка 3)
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	305 599	278 032
Кредити та заборгованість банків	7	1 068	139 053
Кредити та заборгованість клієнтів	8	298 064	339 576
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	351
Основні засоби та нематеріальні активи	12	71 415	63 913
Інші активи	13	28 708	20 549
<b>Усього активів</b>		<b>1 029 825</b>	<b>1 152 286</b>
Кошти банків	14	110 250	263 563
Кошти клієнтів	15	359 548	301 243
Похідні фінансові зобов'язання	10	923	102
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		17	8 323
Відстрочені податкові зобов'язання		406	7 992
Резерви за зобов'язаннями	16	-	80
Інші зобов'язання	17	22 295	8 540
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>493 439</b>	<b>589 843</b>
Статутний капітал	18	414 740	407 326
Резервні та інші фонди		67 852	74 616
Резерви переоцінки	19	10 803	19 908
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		42 991	60 593
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>536 386</b>	<b>562 443</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 029 825</b>	<b>1 152 286</b>

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської групи

"17" травня 2019 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Консолідований 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	141 402	83 834
Процентні витрати	21	(32 675)	(17 904)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>108 727</b>	<b>65 930</b>
Комісійні доходи	22	46 215	14 206
Комісійні витрати	22	(15 803)	(6 178)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		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	(27 147)	233
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	16	80	(21)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості	13	(101)	(103)
Накопичений прибуток/(збиток) від рекласифікації 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	19 373	556
Витрати на виплати працівникам		(258 815)	(56 031)
Витрати зносу та амортизація		(11 208)	(8 065)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(46 887)	(17 180)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>43 501</b>	<b>67 981</b>
Витрати на податок на прибуток	25	(2 921)	(8 127)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		40 580	59 854
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>40 580</b>	<b>59 854</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	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>
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових чиста зміна справедливої вартості	19	1 294	(1 615)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(2 298)	(1 615)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	3 592	-
		(299)	291
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>995</b>	<b>(1 324)</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>(9 105)</b>	<b>(1 080)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>31 475</b>	<b>58 774</b>
<i>Прибуток (збиток), що належить:</i>			
власникам Групи		40 580	59 854
<i>Усього сукупного доходу, що належить:</i>			
власникам Групи		31 475	58 774

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської групи

"17" травня 2019 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам Групи				усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу (тис. грн.)
		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 01 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	26	-	-	-	(5 795)	(5 795)	-	(5 795)
Інші зміни		-	-	(1)	1	-	-	-
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 01 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>
Вплив об'єднання учасників у Групу		4 126	131	-	739	4 996	-	4 996
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 01 січня 2018 року)</b>		<b>407 326</b>	<b>74 616</b>	<b>19 908</b>	<b>60 593</b>	<b>562 443</b>	-	<b>562 443</b>
Виправлення помилок		-	-	-	(60)	(60)	-	(60)
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(8 024)	(8 024)	-	(8 024)
Коригування результату від застосування МСФЗ 9 за рахунок резервних фондів		-	(9 783)	-	9 783	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
<b>Скоригований залишок на 01 січня 2018 року учасників Групи</b>		<b>407 326</b>	<b>64 833</b>	<b>19 908</b>	<b>62 291</b>	<b>554 358</b>	-	<b>554 358</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	(9 105)	40 580	31 475	-	31 475
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	40 580	40 580	-	40 580
інший сукупний дохід	19	-	-	(9 105)	-	(9 105)	-	(9 105)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	3 019	-	(3 019)	-	-	-
Внески до статутного капіталу	18	7 414	-	-	-	7 414	-	7 414
Дивіденди	26	-	-	-	(56 861)	(56 861)	-	(56 861)
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року учасників Групи</b>		<b>414 740</b>	<b>67 852</b>	<b>10 803</b>	<b>42 991</b>	<b>536 386</b>	-	<b>536 386</b>

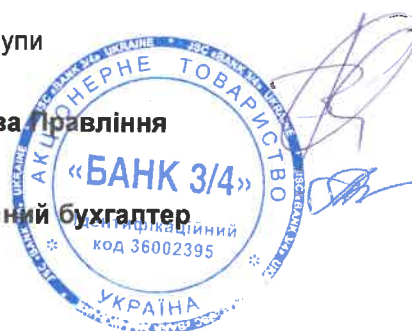
Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської групи

"17" травня 2019 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Консолідований 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		126 957	68 468
Процентні витрати, що сплачені		(34 339)	(17 237)
Комісійні доходи, що отримані		46 207	14 163
Комісійні витрати, що сплачені		(15 653)	(6 178)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		36 250	(910)
Результат операцій з іноземною валютою		218 167	69 168
Інші отримані операційні доходи		15 633	556
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(256 957)	(55 733)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(50 764)	(19 156)
Податок на прибуток, сплачений		(16 117)	-
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>69 384</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		6 709	48 580
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		6 825	(15 849)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(10 724)	(190)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(152 735)	262 716
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		59 055	7 690
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		821	(586)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		10 421	(2 918)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		85	303
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>128 425</b>	<b>213 392</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(889 211)	(1 931 340)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		841 661	1 864 794
Придбання інвестиційної нерухомості		(108)	-
Придбання основних засобів		(5 481)	(5 218)
Придбання нематеріальних активів		(1 057)	(2 026)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(54 196)</b>	<b>(73 790)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		7 414	-
Дивіденди, що виплачені		(56 861)	(5 795)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(49 447)</b>	<b>(5 795)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>5 380</b>	<b>9 855</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		30 162	143 662
Вплив об'єднання учасників у Групу		-	625
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>278 384</b>	<b>134 097</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>308 546</b>	<b>278 384</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

---

У «Консолідованому звіті про рух грошових коштів» до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено:

2 821 тис. грн. суму сформованих резервів під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;

126 тис грн. суму сформованих резервів під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

від імені відповідальної особи Банківської групи

"17" травня 2019 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

### **Примітка 1. Інформація про Банківську групу**

Ця консолідована звітність Банківської групи (надалі Група) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, підготовлена відповідно до вимог розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 (зі змінами).

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 (надалі – Група) за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4». До складу Групи включено:

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»;
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»;
3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».

Відповідальною особою Групи призначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (скорочена назва: АТ «БАНК 3/4») згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81.

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

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

Організаційно-правова форма: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) статутний капітал Банку складає 403 200 тис. грн.

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.

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).

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

---

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (скорочена назва ТОВ «МІКРОКРЕДИТ») було створено у 2010 році. Товариство є небанківською фінансовою установою, предметом діяльності якої є мікрокредитування (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 17 березня 2011 року за № 129). Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) товариство має 31 філію.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (75 % капіталу), Рулевський Іван Іванович (12,5 % капіталу), Антемійчук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»: Україна, 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, офіс 412.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (скорочена назва ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА») засноване у 2015 році. Предметом діяльності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є комп'ютерне програмування, консультування з питань інформатизації та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) єдиним засновником ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є КАПОВЕЙ ЛІМІТЕД (KAROWAI LIMITED) (компанія створена за законодавством Ірландії). Іщенко Вадим Андрійович опосередковано володіє 100% капіталу ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» через ГЛЕНГЕРІ ЛІМІТЕД (GLENGARY LIMITED) та КАПОВЕЙ ЛІМІТЕД (KAROWAI LIMITED). Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»: Україна, 04071, м. Київ, вул. Межигірська, буд.22.

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

Консолідована річна звітність Групи за 2018 рік затверджена до випуску та підписана від імені відповідальної особи Банківської групи АТ «Банк 3/4», Головою Правління та Головним бухгалтером АТ «Банк 3/4» 17 травня 2019 року.



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

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

У 2018 році зростання індексу виробництва базових галузей прискорилося до 3,5% р/р (з 2,1% у 2017 році) передусім завдяки рекордному врожаю кукурудзи та олійних культур. Високі показники рослинництва підтримали також зростання оптового товарообороту, а стійкі темпи зростання заробітних плат (на 24,8% та 12,5% у номінальному та реальному вимірах за рік) – обороту роздрібної торгівлі. Натомість стримували поліпшення показників реального сектору проведення ремонтних робіт на металургійних заводах та транспортно-логістичні проблеми, зокрема через ескалацію конфлікту з РФ у Азовському морі. Також через складніші за минулорічні погодні умови у 2018 році сповільнилося зростання в будівництві.

В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9,8% (з 13,7% у 2017 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Цьому сприяла насамперед жорстка монетарна політика Національного банку України, що зокрема проявилось в зміцненні курсу гривні протягом року. Додатковими чинниками були розширення внутрішньої пропозиції, зниження світових цін на продукти харчування та наприкінці року – світових цін на нафту. Водночас уповільнення базової інфляції за підсумками 2018 року було помірним (до 8,7% р/р), зокрема через тиск з боку зростання виробничих витрат.

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.

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, пожвавлення 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.

Станом на кінець 2018 року Національним банком України визнано 32 банківських групи. Протягом звітного року було визнано 3 нові банківські групи та припинено визнання двох.

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

### **Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності**

Консолідована річна звітність підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затверджене постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012(зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011(зі змінами).

Ця консолідована звітність складена шляхом об'єднання фінансових звітів АТ «БАНК 3/4», ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» із застосуванням трансформаційних коригувань окремих показників небанківських учасників Групи з метою приведення їх у відповідність до єдиних облікових процедур.

Протягом звітного періоду та під час складання консолідованої звітності учасники Групи застосовували єдині принципи облікової політики Групи, використовували нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді.

Ця консолідована 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.

Консолідована річна звітність підготовлена на основі припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

В своїй обліковій політиці Група керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються нею 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 консолідованої звітності є календарний рік з 01 січня по 31 грудня включно. Ця консолідована річна звітність складена з урахуванням наступного:

відповідальна особа Групи обрала метод об'єднання даних всіх учасників Групи з початку найбільш раннього періоду, в якому була створена Група, а саме - з 01 січня 2018 року;

активи та зобов'язання учасників Групи відображаються у Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс) за методом повної консолідації шляхом упорядкованого додавання показників фінансової звітності всіх учасників Групи за виключенням внутрішньогрупових оборотів та внутрішньогрупових залишків;

у Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати) та Консолідованому звіті про рух грошових коштів за прямим методом Групи відображаються результати за весь 2018 рік, в якому відбулося об'єднання, за виключенням внутрішньогрупових оборотів та внутрішньогрупових залишків;

фінансова інформація у Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати), Консолідованому звіті про рух грошових коштів за прямим методом та Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) за 2017 рік, що передував даті приєднання, не перераховуються. Дані звітного 2018 року по Групі надаються у порівнянні з даними АТ «БАНК 3/4» за 2017 рік.

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 консолідованої звітності Групи є національна валюта України – гривня. Консолідована звітність Групи складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Результат об'єднання даних всіх учасників Групи станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) представлено нижче:

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	АТ «Банк 3/4»	Вплив об'єднання інших учасників у Групу	31 грудня 2017 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	277 407	625	278 032
Кредити та заборгованість банків	7	139 053	-	139 053
Кредити та заборгованість клієнтів	8	335 473	4 103	339 576
Інвестиції в цінні папери	9	263 783	-	263 783
Похідні фінансові активи	10	1 658	-	1 658
Інвестиційна нерухомість	11	45 371	-	45 371
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		309	42	351
Основні засоби та нематеріальні активи	12	59 885	4 028	63 913
Інші активи	13	20 254	295	20 549
<b>Усього активів</b>		<b>1 143 193</b>	<b>9 093</b>	<b>1 152 286</b>
Кошти банків	14	263 563	-	263 563
Кошти клієнтів	15	301 253	(10)	301 243
Похідні фінансові зобов'язання	10	102	-	102
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		8 323	-	8 323
Відстрочені податкові зобов'язання		7 992	-	7 992
Резерви за зобов'язаннями	16	80	-	80
Інші зобов'язання	17	4 433	4 107	8 540
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>585 746</b>	<b>4 097</b>	<b>589 843</b>
Статутний капітал	18	403 200	4 126	407 326
Резервні та інші фонди		74 485	131	74 616
Резерви переоцінки	19	19 908	-	19 908
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		59 854	739	60 593
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>557 447</b>	<b>4 996</b>	<b>562 443</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 143 193</b>	<b>9 093</b>	<b>1 152 286</b>

**Примітка 4. Принципи облікової політики**

Облікова політика Групи 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.

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

Інформація, що наведена у консолідованій 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».

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.

При складанні консолідованої звітності Групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Групи.

### **Основи оцінки складання консолідованої звітності**

Консолідована звітність Групи за 2018 рік складена відповідно до вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затверджене постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012(зі змінами), 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) та на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

Методи оцінки Групою фінансових інструментів базуються на головних принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності. 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* Групи 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 консолідованої 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***

Група визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли 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 вищим управлінським персоналом Групи. Бізнес- модель описує, яким чином Група 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 аналізується, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що є 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.

Група оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Група 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, Група оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі.

Група 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 оцінюються 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.

Група 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 Група 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***

Група 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 Група 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, Група застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента.

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

Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які 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 Група має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання причинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

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

### **Припинення визнання фінансових інструментів**

#### **Фінансові активи**

Група 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;

Група передала належні їй права на отримання грошових надходжень від фінансового активу або зберегла 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;

Група або (а) передала практично всі ризики й вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) ані передала, ані зберегла за собою практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, але при цьому не зберегла 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 Групи складаються з готівки в касі та коштів в дорозі, 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 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 Група надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам, або розміщені в інших банках, утримуються 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 Групою в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримування фінансових активів для отримання грошових потоків. Характеристики контрактних грошових потоків визначаються шляхом тестування на відповідність SPPI-критерію. В подальшому, в залежності від результату тестування грошових потоків, кредити клієнтам відображаються:

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

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

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Група 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.

Група 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 Група 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.

Група 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 Група 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 Групою 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 утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного

періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому нарахування процентних доходів та амортизація дисконту/ премії відображаються у складі прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Група 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, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

Група 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.

Група 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 консолідованій 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 Група має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.

фінансовий актив утримується Групою в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримування 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 ефективного 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, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Здійснені 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 Група 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 Групи інвестиційної нерухомості:

якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Групи або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Групи 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 Групи або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Групи 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 Група оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

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

### **Основні засоби**

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

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

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

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

за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої";



за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої".

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

Група 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 Група оцінює гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, за собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

### **Нематеріальні активи**

Всі нематеріальні активи Групи 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 Групою, 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 Групи 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 Група 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 Група є орендарем, то платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі операційних витрат.

Якщо Група 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**

Група 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 Групи 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.

Група 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), Група відображає збиток від зменшення корисності.

### **Амортизація**

Вартість усіх необоротних активів, що належать Групі, 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 Група переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Група вносить відповідні зміни в облікову політику.

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

Групою 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 вигід 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 Група 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) окремий 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 Групи 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 Групі 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 Групи 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 Групою***

Боргові цінні папери Група 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 Групи 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 Групи 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 учасників Групи, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України.

Витрати з податку на прибуток у консолідованій 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. Група 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.

Група 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.

Група 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 учасників Групи формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» (для Банку), законодавства України та установчих документів учасників Групи.

Формування статутного капіталу Групи здійснено шляхом додавання статутних капіталів всіх учасників Групи.

Статутний капітал Банку сформований шляхом випуску простих іменних акцій в кількості 35 тис. штук та станом на 01 січня 2019 року складає 403 200 тис. грн. Номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» формується виключно за рахунок грошових внесків учасників та станом на 01 січня 2019 року складає 11 440 тис. грн,

Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» сформований за рахунок грошових внесків та станом на 01 січня 2019 року складає 100 тис. грн.

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 установчих документів кожен із учасників Групи формує *резервний фонд* для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті його діяльності. Відрахування до резервного фонду здійснюються щорічно за рахунок чистого прибутку учасника Групи.

#### **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, 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 Групи.

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 Група 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).

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

кредитами та вкладками (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.

Консолідована звітність Групи 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 Групою, 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 кожному наступну після визнання дату балансу:

усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу;

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

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

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

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому

періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

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

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

#### ***Взаємозалік статей активів і зобов'язань***

Група 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 Групою впроваджуються певні обмеження (ліміти) та процедури щодо операцій з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок Групи, що дозволяє ефективно управляти відкритою валютною позицією, своєчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику.

Група здійснює 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***

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. Група не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

#### ***Інформація за операційними сегментами***

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Групи, 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.

Група 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 Групи, має важливе значення для Групи, інформація про нього є суттєвою.

Група визнає наступні звітні сегменти:

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

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 Групи, 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.

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

Підготовка фінансової звітності вимагає формування професійних суджень, оцінок та припущень фахівців Групи, 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 Групи.

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

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

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

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

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

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

*Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.* Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподатковуваного 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 Групи вважає, що Група дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак фіскальні органи можуть мати інше тлумачення окремих положень податкового законодавства, і Група в такому випадку може наражатися на ризик визнання додаткового податкового зобов'язання.

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

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

Група протягом звітного 2018 року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховувала 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 Групі і впливали на її фінансову звітність.

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

Група вперше застосувала 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.

Група також вперше застосувала деякі інші поправки і роз'яснення в 2018 році, але вони не вплинули на її 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:

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 - утримання 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

ризик, пов'язаного з непогашеною основною сумою, протягом певного періоду часу) на непогашену основну суму.

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 Група 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 доходності, 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.

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).

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

При аналізі наслідків продажів, Група 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 Група 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 Групи.

При проведенні SPPI-тесту, Група 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.

Групою 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.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Оцінка впливу. У зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 найбільш значні зміни у фінансовій звітності зумовлені 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 9 785 тис. грн. та була відображена за рахунками капіталу.

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

(тис. грн.)

Найменування статті	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	12 252	9 174	21 426
Інші активи	4 427	582	5 009
<b>Разом</b>	<b>17 031</b>	<b>9 785</b>	<b>26 816</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

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

(тис. грн.)

Найменування статті	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	278 032	(29)	278 003
Кредити та заборгованість банків	139 053	-	139 053
Кредити та заборгованість клієнтів	339 576	(9 174)	330 402
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	351	-	351
Відстрочений податковий актив	-	1 761	1 761
Основні засоби та нематеріальні активи	63 913	-	63 913
Інші активи	20 549	(582)	19 967
<b>Усього активів</b>	<b>1 152 286</b>	<b>(8 024)</b>	<b>1 144 262</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	263 563	-	263 563
Кошти клієнтів	301 243	-	301 243
Похідні фінансові зобов'язання	102	-	102
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	8 323	-	8 323
Відстрочені податкові зобов'язання	7 992	-	7 992
Резерви за зобов'язаннями	80	-	80
Інші зобов'язання	8 540	-	8 540
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>589 843</b>	<b>-</b>	<b>589 843</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	407 326	-	407 326
Резервні та інші фонди банку	74 616	(9 783)	64 833
Резерви переоцінки	19 908	-	19 908
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	60 593	1 759	62 352
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>562 443</b>	<b>(8 024)</b>	<b>554 419</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>1 152 286</b>	<b>(8 024)</b>	<b>1 144 262</b>



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

<b>Фінансові активи</b>	<b>Оцінка згідно МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)</b>	<b>Оцінка за МСФЗ(IFRS) 9 станом на 01 січня 2018 року</b>
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
Цінні папери в портфелі 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 Групи, застосування МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» не має суттєвого впливу на показники консолідованої звітності Групи.

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

МСБО 40 вимагає, щоб нерухомість, яка 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 випливає 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 перестраховування.

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 Групою у майбутньому**

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

Група не застосовувала 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 консолідовану звітність Групи.

**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 Групи.

**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 Групи.

**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 консолідовану звітність Групи.

**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.

Група 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 Група 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 Групи, 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 відобразить 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 консолідовану звітність Групи.

#### **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. Група 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.

Група не очікує впливу на консолідовану 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 несплаченими 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 консолідовану звітність Групи.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Група 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 Групи в майбутньому.

Група 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 її 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:	236 487	175 783
3.1	України	364	387
3.2	інших країн	236 123	175 396
4	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	741	625
5	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(2 947)	(352)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>305 599</b>	<b>278 032</b>

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) у балансі Групи сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 2 947 тис. грн. Однак керівництво Групи має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані 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	(2 593)
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	<b>(2 947)</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	974
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>305 599</b>

Інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 2018 році не проводились.

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

Дані примітки 6 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,28,31,33.

### **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 «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,28,31,33.

**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 2	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>(29)</b>	<b>(29)</b>

Протягом звітного періоду 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	126 515
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	209 432	225 313
3	Резерв під знецінення кредитів	(50 725)	(12 252)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>298 064</b>	<b>339 576</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 2 129 тис. грн., прострочена заборгованість за основною сумою боргу складає 14 387 тис. грн., за нарахованими доходами – 8 951 тис. грн.

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

Дані примітки 8 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,28,31,33.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**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	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року</b>	<b>(103)</b>	<b>(752)</b>	<b>(576)</b>	<b>(1 431)</b>
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	66	(3 059)	64	(2 929)
3	<b>Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року</b>	<b>(37)</b>	<b>(3 811)</b>	<b>(512)</b>	<b>(4 360)</b>
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	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	<b>(724)</b>	<b>(1 083)</b>	<b>(476)</b>	<b>(2 283)</b>
<b>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>					
1	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року</b>	<b>(175)</b>	<b>(3 485)</b>	<b>(7 161)</b>	<b>(10 821)</b>
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(9)	(6 236)	-	(6 245)
3	<b>Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року</b>	<b>(184)</b>	<b>(9 721)</b>	<b>(7 161)</b>	<b>(17 066)</b>
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	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(2 891)	(1 387)	(11 691)	(15 969)
8	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	<b>(2 956)</b>	<b>(26 620)</b>	<b>(18 866)</b>	<b>(48 442)</b>

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

**Таблиця 8.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	24 288	7	17 789	5
2	Будівництво та операції з нерухомим майном	43 095	12	64 086	18
3	Торгівля	51 278	15	40 804	12
4	Фінансова діяльність та страхування	16 173	5	3 433	1
5	Кредити, що надані фізичним особам	209 432	60	225 313	64
6	Інші	4 523	1	403	0
<b>7</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>348 789</b>	<b>100</b>	<b>351 828</b>	<b>100</b>

**Таблиця 8.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому 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	-	-	-	36 890	-	36 899
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
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>								<b>348 789</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому 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	-	-	-	28 983	-	29 386
2	Кредити, що забезпечені:								322 442
2.1	грошовими коштами	-	87 197	-	-	-	-	-	87 197
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном у т.ч.	-	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	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>								<b>351 828</b>

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

**Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	<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)
1.6	<b>Усього кредитів, що надані юридичним особам</b>	<b>124 773</b>	<b>11 535</b>	<b>766</b>	<b>137 074</b>
2	<b>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>				
2.1	Низький кредитний ризик	16 201	-	-	16 201
2.2	Високий кредитний ризик	-	174 365	-	174 365
2.3	Дефолтні активи	-	-	18 866	18 866

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби	16 201	174 365	18 866	209 432
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби	(2 956)	(26 620)	(18 866)	(48 442)
<b>2.6</b>	<b>Усього кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>	<b>13 245</b>	<b>147 745</b>	<b>-</b>	<b>160 990</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>138 018</b>	<b>159 280</b>	<b>766</b>	<b>298 064</b>

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	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>	-	-	-	-	-	<b>100 502</b>	-	<b>100 502</b>
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	80 000	-	80 000
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	20 502	-	20 502
<b>2</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</b>	-	<b>1 646</b>	-	-	-	<b>10</b>	-	<b>1 656</b>
2.1	без затримки платежу	-	1 646	-	-	-	-	-	1 646
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	10	-	10
<b>3</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі</b>	-	<b>124 869</b>	-	-	-	<b>124 801</b>	-	<b>249 670</b>
3.1	без затримки платежу	-	124 869	-	-	-	114 620	-	239 489
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	1 370	-	1 370
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	1 505	-	1 505
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	1 006	-	1 006



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

3.5	із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	-	-	-	5 328	-	5 328
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	-	-	972	-	972
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	-	<b>126 515</b>	-	-	<b>225 313</b>	-	<b>351 828</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	-	<b>(1 431)</b>	-	-	<b>(10 821)</b>	-	<b>(12 252)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	-	<b>125 084</b>	-	-	<b>214 492</b>	-	<b>339 576</b>

**Таблиця 8.8. 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	209 432	466 120	(293 155)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>348 789</b>	<b>632 479</b>	<b>(320 157)</b>

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

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

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Групи.

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

**Таблиця 8.9. 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	126 515	575 669	(432 332)
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	225 313	369 607	(172 865)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>351 828</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 облигації	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 облигації (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 обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Дані примітки 9 зазначаються у зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,28,31,33.

**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 облигації	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 облигації	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 звітної періоду Група не здійснювала формування резерву під знецінення інвестицій в цінні папери, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітної періоду Група не проводила операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) в балансі Групи 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)	-	-
<b>3</b>	<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 «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,29,32,34.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) в балансі Групи відсутні похідні фінансові активи, 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 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 Група 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 Група здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються. Група 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) Група обліковує як інвестиційну нерухомість нежитлове приміщення (60,9 кв. м.) за адресою м. Київ, проспект Повітрофлотський, 51.

Протягом 2018 року частина інвестиційної нерухомості була надана Групою 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.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

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, ґрунтуються 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 Консолідованому 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 невідмовною операційною орендою, якщо Група є орендодавцем, не заповнюється у зв'язку з відсутністю таких договорів.

Дані примітки 11 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,31.

**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 добування 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	-	-	1 867
5.1	Вибуття (первісна)	-	-	177	-	46	-	33	1 865	30	-	2 151

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

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
5.2	вартість) Вибуття (сума зносу)	-	-	(175)	-	(46)	-	(33)	-	(30)	-	(284)
6	Амортизаційні відрахування	-	(1 559)	(1 760)	(63)	(594)	(93)	(1 354)	-	(560)	-	(5 983)
7	<b>Балансова вартість на кінець 2017 року (на початок 2018 року)</b>	<b>11 236</b>	<b>23 768</b>	<b>3 583</b>	<b>9</b>	<b>259</b>	<b>644</b>	<b>12 855</b>	<b>6 001</b>	<b>1 530</b>	-	<b>59 885</b>
7.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2017 року (на початок 2018 року)	11 236	28 470	11 473	508	2 955	1 033	19 047	6 001	3 958	-	84 681
7.2	Знос на кінець 2017 року (на початок 2018 року)	-	(4 702)	(7 890)	(499)	(2 696)	(389)	(6 192)	-	(2 428)	-	(24 796)
8	<b>Вплив об'єднання учасників у Групу</b>	-	<b>1</b>	<b>805</b>	<b>1 561</b>	-	<b>8</b>	<b>20</b>	-	<b>1 633</b>	-	<b>4 028</b>
8.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2017 року (на початок 2018 року)	-	3	1 636	3 684	33	33	941	-	1 873	-	8 203
8.2	Знос на кінець 2017 року (на початок 2018 року)	-	(2)	(831)	(2 123)	(33)	(25)	(921)	-	(240)	-	(4 175)
9	<b>Балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2017 року (на початок дня 1 січня 2018 року) учасників Групи</b>	<b>11 236</b>	<b>23 769</b>	<b>4 388</b>	<b>1 570</b>	<b>259</b>	<b>652</b>	<b>12 875</b>	<b>6 001</b>	<b>3 163</b>	-	<b>63 913</b>
9.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2017 року (на початок 2018 року) учасників Групи	11 236	28 473	13 109	4 192	2 988	1 066	19 988	6 001	5 831	-	92 884
9.2	Знос на кінець 2017 року (на початок 2018 року) учасників Групи	-	(4 704)	(8 721)	(2 622)	(2 729)	(414)	(7 113)	-	(2 668)	-	(28 971)
10	Надходження	-	-	1 953	2 136	146	7	293	655	3 443	-	8 633
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	85	393	-	3	-	486	-	692	-	1 659
12	Інші переведення (зі складу інвестиційної нерухомості)	-	20 053	-	-	-	-	-	-	-	-	20 053
13	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець періоду)	-	-	7	237	2	40	-	3 433	-	-	3 719
13.1	Вибуття (первісна вартість)	-	3	165	986	36	93	288	3 433	22	-	5 026
13.2	Вибуття (сума зносу)	-	(3)	(158)	(749)	(34)	(53)	(288)	-	(22)	-	(1 307)



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

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
14	Амортизаційні відрахування	-	(1 371)	(1 934)	(1 327)	(212)	(108)	(1 550)	-	(1 318)	-	(7 820)
15	Переоцінка	-	(11 304)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 304)
15.1	Переоцінка первісної вартості	-	(11 304)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 304)
15.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зміни-зменшення первісної вартості на суму зносу (при проведенні переоцінки)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.1	Первісна вартість	-	(5 975)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 975)
16.2	Сума зносу	-	5 975	-	-	-	-	-	-	-	-	5 975
17	<b>Балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2018 року учасників Групи</b>	<b>11 236</b>	<b>31 232</b>	<b>4 793</b>	<b>2 142</b>	<b>194</b>	<b>511</b>	<b>12 104</b>	<b>3 223</b>	<b>5 980</b>	<b>-</b>	<b>71 415</b>
17.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2018 року	11 236	31 329	15 290	5 342	3 101	980	20 479	3 223	9 944	-	100 924
17.2	Знос на кінець 2018 року	-	(97)	(10 497)	(3 200)	(2 907)	(469)	(8 375)	-	(3 964)	-	(29 509)

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);
- залишкову вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, складає 237 тис. грн.;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 12 029 тис. грн., в тому числі основних засобів 11 371 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності, складає 8 114 тис. грн.;
- протягом звітного 2018 року учасниками Групи самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- у 2018 року дооцінка (уцінка) нематеріальних активів не проводилася. Переоцінка (уцінка) основних засобів проводилася протягом року в загальній сумі 11 651 тис. грн.;
- 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-З від 26.12.2018р., рішення Правління Банку №53 від 26.12.2018р.);
- справедлива вартість основних засобів та нематеріальних активів визначається Групою шляхом проведення експертної оцінки таких необоротних активів. В окремих випадках допускається визначення справедливої вартості шляхом встановлення ринкової ціни об'єкту.

Дані примітки 12 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,31.

**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>14 768</b>	<b>3 944</b>
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	270	1 223
2.2	Передоплата за послуги	2 269	2 218
2.3	Дорогоцінні метали	12 239	575
2.4	Інші активи	250	86
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(260)	(158)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>28 708</b>	<b>20 549</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 АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

Група 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 Групи як заставодержателя не відбувалося.

Дані примітки 13 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 20,28,31,33.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**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	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року</b>	(4 269)	-	(65)	(93)	(4 427)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(582)	-	-	-	(582)
3	<b>Залишок за станом на початок дня 01 січня 2018 року</b>	(4 851)	-	(65)	(93)	(5 009)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 740	(1)	45	(147)	4 637
5	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	(111)	(1)	(20)	(240)	(372)

**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
1	<b>Інші фінансові активи за мінусом резервів:</b>	1 321	12 619	-	13 940
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)
2	<b>Інші нефінансові активи за мінусом резервів:</b>	13 849	919	-	14 768
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	270	-	270
2.2	Передоплата за послуги	1 360	685	224	2 269
2.3	Дорогоцінні метали	12 239	-	-	12 239
2.4	Інші активи	250	-	-	250
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	-	(36)	(224)	(260)
3	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>15 170</b>	<b>13 538</b>	<b>-</b>	<b>28 708</b>

Протягом звітного 2018 року списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Протягом звітного періоду Група не надавала активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом 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 невиконань зобов'язань з боку Групи 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 Групи відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 14 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,28,31

**Примітка 15. Кошти клієнтів**

**Таблиця 15.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Державні та громадські організації*:	<b>3</b>	<b>2</b>
1.1	кошти на вимогу	3	2
2	Інші юридичні особи	<b>65 492</b>	<b>80 195</b>
2.1	кошти на вимогу	57 095	63 963
2.2	строкові кошти	8 397	16 232
3	Фізичні особи:	<b>294 053</b>	<b>221 046</b>
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>359 548</b>	<b>301 243</b>

\*- У рядку 1 «Державні та громадські організації» зазначено кошти громадських організацій, кошти державних організацій у звітному періоді 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 «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 20,28,31.

**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	843	0	211	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	193	0	185	0
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>359 548</b>	<b>100</b>	<b>301 243</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 розміщеними коштами клієнтів, складає 66 131 тис. грн.

Співвідношення депозитного портфеля, 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 початок дня 01 січня 2018 року</b>	<b>80</b>	-	-	<b>80</b>
2	Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву	(80)	-	-	(80)
3	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	-	-	-	-

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

Група 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 Групи до дати припинення такого визнання.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) Група не має зобов'язань з кредитування, які є безвідкличними.

Дані примітки 16 зазначаються у «Консолідованому 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>15 626</b>	<b>2 364</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 фінансовим лізингом	459	851
1.4	Поворотна фінансова допомога	7 388	400
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	168	125
1.6	Інші	17	158
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові зобов'язання:</b>	<b>6 669</b>	<b>6 176</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	448	354
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників учасників Групи	3 405	2 549
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками учасників Групи	184	172
2.4	Доходи майбутніх періодів	650	658
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	1 478	2 253
2.6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2	1
2.7	Інші	502	189
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>22 295</b>	<b>8 540</b>

**Таблиця 17.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	Мінімальні лізингові платежі станом на кінець звітного періоду	535	336	-	871
2	Майбутні фінансові витрати	(260)	(152)	-	(412)
3	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду	275	184	-	459

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) учасником Групи ТОВ "МІКРОКРЕДИТ" укладено 6 договорів фінансового лізингу зі строком погашення 15.10.2019 (три договори), 15.02.2020, 16.03.2020 та 15.01.2021.

Відповідно до умов укладених договорів передбачена щомісячна сплата лізингових платежів. Після завершення дії договорів та здійснення остаточних розрахунків за лізинговими та іншими платежами, право власності на об'єкт лізингу перейде до ТОВ "МІКРОКРЕДИТ".



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Дані примітки 17 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 20,28,31,33.

**Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Корпоративні права	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
<b>4</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року</b>	<b>35</b>	<b>403 200</b>	<b>-</b>	<b>403 200</b>
5	Вплив об'єднання учасників у Групу	-	-	4 126	4 126
<b>6</b>	<b>Скоригований залишок на початок дня 01 січня 2018 року</b>	<b>35</b>	<b>403 200</b>	<b>4 126</b>	<b>407 326</b>
7	Внески до статутного капіталу	-	-	7 414	7 414
<b>8</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	<b>35</b>	<b>403 200</b>	<b>11 540</b>	<b>414 740</b>

\* 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 емісія цінних паперів не проводилась.

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;
- 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.

Частка капіталу Групи у формі корпоративних прав становить 11 540 тис. грн., з них 11 440 тис. грн. належить ТОВ «МІКРОКРЕДИТ», 100 тис. грн. – ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».

Дані примітки 18 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та у «Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

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

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
<b>1</b>	<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 «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та у «Консолідованому 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			усього	
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настає	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		Строк погашення настає
<b>Активи</b>										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	305 599	-	-	305 599	278 032	-	-	278 032
2	Кредити та заборгованість банків	7	1 068	-	-	1 068	139 053	-	-	139 053
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	119 098	177 276	1 690	298 064	213 699	123 344	2 533	339 576
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	351	-	-	351
8	Основні засоби та нематеріальні активи	12	3 200	68 215	-	71 415	6 086	57 827	-	63 913
9	Інші активи	13	28 666	41	1	28 708	20 549	-	-	20 549
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>		<b>782 602</b>	<b>245 532</b>	<b>1 691</b>	<b>1 029 825</b>	<b>923 211</b>	<b>226 542</b>	<b>2 533</b>	<b>1 152 286</b>
<b>Зобов'язання</b>										
11	Кошти банків	14	110 250	-	-	110 250	263 563	-	-	263 563
12	Кошти клієнтів	15	315 678	43 870	-	359 548	236 498	64 745	-	301 243

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2018 рік			2017 рік			усього	
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настає	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настає		
13	Похідні фінансові зобов'язання	10	923	-	-	923	102	-	-	102
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		17	-	-	17	8 323	-	-	8 323
15	Відстрочені податкові зобов'язання		406	-	-	406	7 992	-	-	7 992
16	Резерви за зобов'язаннями	16	-	-	-	-	80	-	-	80
17	Інші зобов'язання	17	22 111	184	-	22 295	7 960	580	-	8 540
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>449 385</b>	<b>44 054</b>	<b>-</b>	<b>493 439</b>	<b>524 518</b>	<b>65 325</b>	<b>-</b>	<b>589 843</b>

**Примітка 21. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	85 188	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
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>141 402</b>	<b>83 834</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	Фінансовий лізинг (оренда)	(413)	-
<b>14</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(32 675)</b>	<b>(17 904)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>108 727</b>	<b>65 930</b>

Дані примітки 21 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 27.

**Примітка 22. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
<b>Комісійні доходи:</b>			
1	Розрахунково - касове обслуговування	21 988	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
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>46 215</b>	<b>14 206</b>
<b>Комісійні витрати:</b>			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(7 041)	(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)
<b>12</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(15 803)</b>	<b>(6 178)</b>
<b>13</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>30 412</b>	<b>8 028</b>

Дані примітки 22 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 27.

**Примітка 23. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Роялті	15 116	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	199	154
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	524	336
4	Дохід від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	856	-
5	Штрафи, пені, що отримані за активними операціями	2 657	33
6	Доходи від наданих послуг з інкасації	15	29
7	Інші	6	4
<b>8</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>19 373</b>	<b>556</b>

Дані примітки 23 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 27.

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

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Витрати на створення програмного продукту	(13 281)	-
2	Витрати господарські та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(5 483)	(3 202)
3	Витрати на телекомунікаційні послуги	(6 236)	(4 527)
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(7 481)	(3 038)
5	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(143)	(3)
6	Професійні послуги (аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги)	(4 776)	(214)
7	Витрати на роялті	(1 035)	(1 055)
8	Витрати на охорону	(2 200)	(2 373)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 492)	(1 438)
10	Витрати на рекламу та маркетинг	(2 737)	-
11	Штрафи/пені сплачені	(25)	(96)
12	Витрати на спонсорство та доброчинність	-	(32)
13	Інші	(1 998)	(1 202)
<b>14</b>	<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(46 887)</b>	<b>(17 180)</b>

Дані примітки 24 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 27.

**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	(7 842)	(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>(2 921)</b>	<b>(8 127)</b>

Дані примітки 25 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 27.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

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

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Прибуток до оподаткування	43 501	67 981
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 830)	(12 237)
<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 332)	(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	(203)	-
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	5 407	-
8	Інші коригування	(757)	1
<b>9</b>	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(2 921)</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>	3 208	-	3 208	853	-	4 061
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>	2 768	-	2 768	(1 894)	-	874
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 768	-	2 768	(1 894)	-	874

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи 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
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	-
<b>1.3</b>	<b>Переоцінка активів, в тому числі:</b>	<b>(55 912)</b>	<b>-</b>	<b>(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)
<b>1.4</b>	<b>Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:</b>	<b>197</b>	<b>-</b>	<b>197</b>	<b>313</b>	<b>-</b>	<b>510</b>
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	3	-	3	(3)	-	-
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	194	-	194	316	-	510
<b>1.5</b>	<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)	-	-
<b>1.6</b>	<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>
<b>2</b>	<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>
<b>3</b>	<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>
<b>4</b>	<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>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**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
<b>1</b>	<b>Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>	<b>(48 620)</b>	<b>-</b>	<b>(48 620)</b>	<b>246</b>	<b>3 972</b>	<b>(44 402)</b>
<b>1.1</b>	<b>Основні засоби</b>	<b>2 280</b>	<b>-</b>	<b>2 280</b>	<b>928</b>	<b>-</b>	<b>3 208</b>
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 280	-	2 280	928	-	3 208
<b>1.2</b>	<b>Резерви під знецінення активів</b>	<b>2 494</b>	<b>-</b>	<b>2 494</b>	<b>274</b>	<b>-</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	-	-
<b>1.3</b>	<b>Переоцінка активів, в тому числі:</b>	<b>(59 884)</b>	<b>-</b>	<b>(59 884)</b>	<b>-</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)
<b>1.4</b>	<b>Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>149</b>	<b>-</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, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	14	-	14	180	-	194
<b>1.5</b>	<b>Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:</b>	<b>5 337</b>	<b>-</b>	<b>5 337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 337</b>
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	5 337	-	-	5 337

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи 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
1.6	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. Дивіденди**

**Таблиця 26.1. 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 (одиннадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

Дані примітки 26 зазначаються у «Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)» та у примітці 34.

**Примітка 27. Операційні сегменти**

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банківської групи, 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.

Банківською групою визначено наступні звітні сегменти:

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

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність			
1	Процентні доходи	9 259	26 597	58 591	46 955	-	-	141 402
2	Процентні витрати	(18 470)	(1 216)	(12 989)	-	-	-	(32 675)
<b>3</b>	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>(9 211)</b>	<b>25 381</b>	<b>45 602</b>	<b>46 955</b>	-	-	<b>108 727</b>
4	Комісійні доходи	36 956	5 482	3 482	295	-	-	46 215
5	Комісійні витрати	(15 579)	-	-	(224)	-	-	(15 803)
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	2 144	2 079	(31 370)	-	-	-	(27 147)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за	-	-	80	-	-	-	80

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність			
	зобов'язаннями							
13	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості	-	(101)	-	-	-	-	(101)
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	15 972	187	3 214	-	-	-	19 373
17	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(258 815)	-	(258 815)
18	Витрати зносу та амортизація	-	(3 644)	-	-	(7 564)	-	(11 208)
19	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(38 788)	(4 207)	-	(3 892)	-	(46 887)
<b>20</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>66 532</b>	<b>(9 404)</b>	<b>16 772</b>	<b>42 839</b>	<b>(73 238)</b>	<b>-</b>	<b>43 501</b>
21	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(2 921)	-	(2 921)
22	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	66 532	(9 404)	16 772	42 839	(76 159)	-	40 580
<b>23</b>	<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>	<b>66 532</b>	<b>(9 404)</b>	<b>16 772</b>	<b>42 839</b>	<b>(76 159)</b>	<b>-</b>	<b>40 580</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	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 інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(107)	-	-	(107)
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки 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 активів	(4 592)	3 911	914	-	-	-	233
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	-	-	-	-	-	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність				
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>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>59 854</b>	

**Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>							
1	Активи сегментів	284 061	137 945	162 344	322 883	-	907 233
2	Усього активів сегментів	284 061	137 945	162 344	322 883	-	907 233
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	122 592	122 592
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>284 061</b>	<b>137 945</b>	<b>162 344</b>	<b>322 883</b>	<b>122 592</b>	<b>1 029 825</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>							
5	Зобов'язання сегментів	111 339	75 641	301 999	-	-	488 979
6	Усього зобов'язань сегментів	111 339	75 641	301 999	-	-	488 979
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	4 460	4 460
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>111 339</b>	<b>75 641</b>	<b>301 999</b>	-	<b>4 460</b>	<b>493 439</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>							
9	Амортизація	-	-	-	-	(7 578)	(7 578)

**Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>							
1	Активи сегментів	379 905	128 392	215 937	263 783	-	988 017
2	Усього активів сегментів	379 905	128 392	215 937	263 783	-	988 017
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	164 269	164 269
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>379 905</b>	<b>128 392</b>	<b>215 937</b>	<b>263 783</b>	<b>164 269</b>	<b>1 152 286</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>							
5	Зобов'язання сегментів	263 801	84 393	222 259	-	-	570 453
6	Усього зобов'язань сегментів	263 801	84 393	222 259	-	-	570 453
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	19 390	19 390
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>263 801</b>	<b>84 393</b>	<b>222 259</b>	<b>-</b>	<b>19 390</b>	<b>589 843</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>							
9	Амортизація	-	-	-	-	(7 116)	(7 116)

**Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони**

Рядок	Найменування статті	2018 рік			2017 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	206 887	103	206 990	98 481	115	98 596
2	Основні засоби	50 108	-	50 108	39 499	-	39 499

### **Примітка 28. Управління фінансовими ризиками**

У Групі 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 Групі 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 Групою або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання.

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

Політики з управління ризиками визначають підходи та методи виявлення і вимірювання кредитного ризику Групи, механізми моніторингу та контролю за ним.

Процес управління кредитним ризиком Групи 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 Групи щодо рівня кредитного ризику.

Оцінка кредитного ризику в Групі 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;
- встановлення лімітів портфельного кредитного ризику;
- створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями;
- сек'ютизація активів.

Протягом звітного року Група не допускала порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 13,29% при нормі не вище 25%;

норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 13,29% при нормі не вище 800%;

норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к) - 0,00% при нормі не вище 5%;

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) - 0,00% при нормі не вище 30%;

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) - 0,00% при нормі не вище 20%;

**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 Групи.

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

Політики з управління ринками Групи передбачають:

- 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 Групи щодо рівня ринкового ризику.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

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 28.1. 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
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
<b>10</b>	<b>Усього</b>	<b>346 112</b>	<b>(359 204)</b>	<b>-</b>	<b>(13 092)</b>	<b>484 841</b>	<b>(499 579)</b>	<b>-</b>	<b>(14 738)</b>

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

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 28.2. 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 28.3. 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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	2018 рік		2017 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
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

Переважно діяльність Групи пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого відсотковий ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається Група.

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 Групи до даного виду ризику;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів Групи щодо відсоткового ризику.

### Таблиця 28.4. 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	328 435	74 428	43 613	217 111	-	663 587
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	216 725	41 300	35 539	173 242	-	446 806
<b>2017 рік</b>							
4	Усього фінансових активів	400 360	110 631	117 425	129 565	-	757 981

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
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	106 690	71 464	93 938	64 820	-	336 912

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 Групою не застосовується.

**Таблиця 28.5. 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	37,8	8,2	-	-	31,2	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**

Група наражається на ризик зміни справедливої вартості фінансових інструментів в торговому портфелі внаслідок зміни ринкових цін. Група 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 Групи на фінансовий результат діяльності Групи і його капітал.

Протягом звітнього 2018 року Група не піддавалася суттєвим впливам інших цінових ризиків.

Управління ціновим ризиком також здійснюється шляхом обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Групою за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, процентних ставок, шляхом установаження системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за їх дотриманням.

### Географічний ризик

Діяльність Групи 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 Групи на певній географічній території. Група визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Групи до того чи іншого географічного регіону. Формуючи кредитний портфель, або проводячи розміщення коштів учасники Групи додержуються певного рівня концентрації до кожної географічної території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів Групи 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 Групи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Групи станом на кінець дня 31 грудня 2018 року та на кінець дня 31 грудня 2017 року.

**Таблиця 28.6. 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	72 292	233 307	-	305 599
2	Похідні фінансові активи	350	-	-	350
3	Кредити та заборгованість банків	-	1 068	-	1 068
4	Кредити та заборгованість клієнтів	298 064	-	-	298 064
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>703 557</b>	<b>238 347</b>	<b>-</b>	<b>941 904</b>
<b>Зобов'язання</b>					
8	Кошти банків	110 231	19	-	110 250
9	Кошти клієнтів	358 644	4	900	359 548
10	Похідні фінансові зобов'язання	923	-	-	923
11	Інші фінансові зобов'язання	15 624	2	-	15 626
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>485 422</b>	<b>25</b>	<b>900</b>	<b>486 347</b>
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	218 135	238 322	(900)	455 557
14	Зобов'язання кредитного характеру	34 916	-	-	34 916

**Таблиця 28.7. 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	102 928	175 104	-	278 032
2	Похідні фінансові активи	1 658	-	-	1 658
3	Кредити та заборгованість банків	139 053	-	-	139 053
4	Кредити та заборгованість клієнтів	339 576	-	-	339 576
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>863 603</b>	<b>175 104</b>	<b>-</b>	<b>1 038 707</b>
<b>Зобов'язання</b>					
8	Кошти банків	263 545	18	-	263 563
9	Кошти клієнтів	301 105	3	135	301 243
10	Похідні фінансові зобов'язання	12	-	90	102
11	Інші фінансові зобов'язання	2 362	2	-	2 364
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>567 024</b>	<b>23</b>	<b>225</b>	<b>567 272</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**

Протягом звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

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

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

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

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Група була б спроможна виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Політики з управління ризиками Групи визначають підходи та методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності, механізми моніторингу та контролю за ним.

Процес управління ризиком ліквідності у Групи 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 Групи щодо рівня ризику ліквідності.



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Механізм управління ризиком ліквідності базується переважно на методі ГЕП-аналізу. Здійснення ГЕП-аналізу передбачає 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 28.8. 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:	274 388	26 821	21 420	45 486	-	-	368 115
2.1	Кошти фізичних осіб	217 239	23 039	17 793	44 364	-	-	302 435
2.2	Інші	57 149	3 782	3 627	1 122	-	-	65 680
3	Похідні фінансові зобов'язання	923	-	-	-	-	-	923
4	Інші фінансові зобов'язання	14 644	47	751	184	-	-	15 626
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>637 989</b>	<b>27 743</b>	<b>53 860</b>	<b>48 009</b>	-	-	<b>767 601</b>

**Таблиця 28.9. 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:	173 565	8 252	69 016	76 100	-	-	326 933
2.1	Кошти фізичних осіб	109 564	7 737	52 969	76 100	-	-	246 370
2.2	Інші	64 001	515	16 047	-	-	-	80 563
3	Похідні фінансові зобов'язання	102	-	-	-	-	-	102
4	Інші фінансові зобов'язання	1 435	147	202	580	-	-	2 364
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>967 954</b>	<b>8 500</b>	<b>149 847</b>	<b>81 066</b>	-	-	<b>1 207 367</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 28.10. 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	305 599	-	-	-	-	-	305 599
2	Похідні фінансові активи	350	-	-	-	-	-	350
3	Кредити та заборгованість банків	1 068	-	-	-	-	-	1 068
4	Кредити та заборгованість клієнтів	3 781	23 489	82 198	186 906	-	1 690	298 064
5	Інвестиції в цінні папери	316 262	3 424	3 197	-	-	-	322 883
6	Інші фінансові активи	13 930	-	10	-	-	-	13 940
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>640 990</b>	<b>26 913</b>	<b>85 405</b>	<b>186 906</b>	<b>-</b>	<b>1 690</b>	<b>941 904</b>
<b>Зобов'язання</b>								
8	Кошти інших банків	110 250	-	-	-	-	-	110 250
9	Кошти клієнтів	299 724	-	15 954	43 870	-	-	359 548
10	Похідні фінансові зобов'язання	923	-	-	-	-	-	923
11	Інші фінансові зобов'язання	14 644	47	751	184	-	-	15 626
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>425 541</b>	<b>47</b>	<b>16 705</b>	<b>44 054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>486 347</b>
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	215 449	26 866	68 700	142 852	-	1 690	455 557
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	215 449	242 315	311 015	453 867	453 867	-	

**Таблиця 28.11. 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	278 032	-	-	-	-	-	278 032
2	Похідні фінансові активи	1 658	-	-	-	-	-	1 658
3	Кредити та заборгованість банків	139 053	-	-	-	-	-	139 053
4	Кредити та заборгованість клієнтів	3 495	18 398	191 806	123 344	-	2 533	339 576
5	Інвестиції в цінні папери	259 402	-	4 381	-	-	-	263 783
6	Інші фінансові активи	16 605	-	-	-	-	-	16 605
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>698 245</b>	<b>18 398</b>	<b>196 187</b>	<b>123 344</b>	<b>-</b>	<b>2 533</b>	<b>1 038 707</b>
<b>Зобов'язання</b>								
8	Кошти інших банків	263 563	-	-	-	-	-	263 563
9	Кошти клієнтів	173 564	5 573	57 361	64 745	-	-	301 243

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи 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
10	Похідні фінансові зобов'язання	102	-	-	-	-	-	102
11	Інші фінансові зобов'язання	1 435	147	202	580	-	-	2 364
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>438 664</b>	<b>5 720</b>	<b>57 563</b>	<b>65 325</b>	-	-	<b>567 272</b>
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	259 581	12 678	138 624	58 019	-	2 533	471 435
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	259 581	272 259	410 883	468 902	468 902	-	

**Примітка 29. Управління капіталом**

Політика Групи 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 непередбачуваних збитків; стабільного і послідовного розвитку Групи; збільшення обсягів активних і пасивних операцій; розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Групи; фінансової стійкості і мінімізації ризиків.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) власний капітал Групи складає 536 386 тис. грн. Протягом звітного періоду Група дотримувалась всіх економічних нормативів.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, необхідний розмір регулятивного капіталу Групи є розрахунковою величиною, яка визначається на основі оцінки ризиків. Достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу банківської групи з необхідним розміром регулятивного капіталу банківської групи, розрахованим відповідно до вимог цього розділу.

Необхідний розмір регулятивного капіталу Групи станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) складав 50 785 тис. грн., регулятивний капітал Групи – 516 478 тис. грн.

Протягом звітного 2018 року Група не здійснювала 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 29.1. Структура регулятивного капіталу**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
<b>1</b>	<b>Основний капітал (1-го рівня)</b>	<b>476 553</b>	<b>472 987</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	414 740	403 200
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	67 852	74 485
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(6 039)	(4 698)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал (2-го рівня)</b>	<b>39 925</b>	<b>37 978</b>
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	40 580	59 854
2.2	Прибуток минулих років	2 411	-
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</b>	<b>516 478</b>	<b>510 965</b>

**Примітка 30. Потенційні зобов'язання Групи**

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, відповідачами за якими є учасники Групи.

*потенційні податкові зобов'язання*

Група 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. Учасники Групи чітко дотримуються вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Таким чином Група не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) учасники Групи нарахували та сплатили 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) Група 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 році у Групи відсутні укладені невідмовні угоди про оренду/суборенду, тому немає й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх орендних/суборендних платежів.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

*дотримання особливих вимог*

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

*зобов'язання з кредитування*

**Таблиця 30.1. 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 Групи 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 30.2. 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>

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

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

**Таблиця 30.3. 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
<b>2</b>	<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 Групи обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО. Їх балансова вартість складає 119 708 тис. грн.

### **Примітка 31. 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.

Група 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 Групи 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.

Група 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.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 31.1. 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 спостережні 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>577 527</b>	<b>13 940</b>	<b>591 467</b>	<b>618 671</b>
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	305 599	-	305 599	305 599
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	-	270 860	-	270 860	298 064
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>322 883</b>	<b>577 877</b>	<b>57 822</b>	<b>958 582</b>	<b>985 786</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>485 424</b>	<b>-</b>	<b>485 424</b>	<b>485 424</b>
2.1	Кошти банків	-	110 250	-	110 250	110 250
2.2	Кошти клієнтів	-	359 548	-	359 548	359 548
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	15 626	-	15 626	15 626
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>486 347</b>	<b>-</b>	<b>486 347</b>	<b>486 347</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 31.2. 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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
<b>АКТИВИ</b>						
<b>1</b>	<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
<b>2</b>	<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>	<b>278 032</b>	<b>139 053</b>	<b>356 181</b>	<b>773 266</b>	<b>773 266</b>
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	278 032	-	-	278 032	278 032
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	139 053	-	139 053	139 053
2.3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	339 576	339 576	339 576
2.4	Інші фінансові активи	-	-	16 605	16 605	16 605
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>541 815</b>	<b>140 711</b>	<b>436 522</b>	<b>1 119 048</b>	<b>1 119 048</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
<b>1</b>	<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>102</b>
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	102	-	102	102
<b>2</b>	<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>	<b>-</b>	<b>567 170</b>	<b>-</b>	<b>567 170</b>	<b>567 170</b>
2.1	Кошти банків	-	263 563	-	263 563	263 563
2.2	Кошти клієнтів	-	301 243	-	301 243	301 243
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	2 364	-	2 364	2 364
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>567 272</b>	<b>-</b>	<b>567 272</b>	<b>567 272</b>

**Примітка 32. Передача фінансових активів**

**Таблиця 32.1 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

**Таблиця 32.2 Балансова та справедлива вартість похідних фінансових активів, інвестицій в цінні папери, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 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 облігації)	263 783	237 508	263 783	237 508	26 275

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

Для уникнення валютного ризику Група 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 Групи обліковуються цінні папери у вигляді ОВДП в сумі 119 708 тис. грн., які передані без припинення визнання за угодами зворотного РЕПО.

У звітному 2018 році у Групі відсутні «Передані активи, визнання яких не припинено повністю в межах подальшої участі» та «Передані фінансові активи, визнання яких припинено в повному обсязі, але в яких Група зберігає подальшу участь».

**Примітка 33. 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.

**Таблиця 33.1. 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	305 599	-	-	305 599
2	Кредити та заборгованість банків	1 068	-	-	1 068
2.1	Кошти у розрахунках	1 068	-	-	1 068
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	298 064	-	-	298 064
3.1	кредити юридичним особам	137 074	-	-	137 074
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	160 990	-	-	160 990
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 обмеженням правом користування	8 568	-	-	8 568
6.4	інші фінансові активи	78	-	-	78
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>618 671</b>	<b>322 883</b>	<b>350</b>	<b>941 904</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 33.2. 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	278 032	-	-	278 032
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:	339 576	-	-	339 576
3.1	кредити юридичним особам	125 084	-	-	125 084
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	214 492	-	-	214 492
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>773 266</b>	<b>263 783</b>	<b>1 658</b>	<b>1 038 707</b>

**Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами**

Для цілей складання цієї консолідованої 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 34.1. 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 20% - 23 %)	-	-	-	-	2	-	15
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	1
3	Інші активи	-	7	-	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 10 %)	-	472	17	-	618	-	2 034
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	7 393	-	-	25	-	9

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 34.2. 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	-	-	40	-	11
2	Процентні витрати	-	1 179	-	-	-	-	40
3	Дивіденди	-	56 861	-	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	-	83	1	-	15	-	19
5	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(4)	-	1
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(4)	-	-	(16)	-	(13)
8	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	107 144	-	36 717
9	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 34.3. 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	-	351

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування. До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

**Таблиця 34.4. 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	-	-	3 435	-	1 881

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 34.5. 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 %) Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	186	-	619
2	Інші активи	-	7	-	-	5	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %) Резерви за зобов'язаннями	-	18 597	16	-	444	-	3 176
4	Інші зобов'язання	-	4	-	-	16	-	15
5	Інші зобов'язання	-	400	-	-	12	-	6

**Таблиця 34.6. 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	-	-	-	-	70	-	33
2	Процентні витрати	-	4 100	-	-	-	-	92
3	Дивіденди	-	5 795	-	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	-	37	2	-	6	-	17
5	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(14)	-	(30)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-	-	3	-	11
8	Витрати на виплати працівникам	-	9 883	-	-	3 913	-	10 715
9	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 34.7. 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	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	120	-	-	261	-	210
3	Інші потенційні зобов'язання	-	190	-	-	252	-	355

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2018 рік**

**Таблиця 34.8. 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	-	1 559
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	70	-	-	2 720	-	1 096

**Таблиця 34.9. 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 35. Події після дати балансу**

Після дати балансу 31 грудня 2018 року (кінець дня) та датою затвердження консолідованої річної звітності Групи за 2018 рік, підготовленої для оприлюднення, прийнято рішення єдиного акціонера АТ «БАНК 3/4» від 24 квітня 2019 року № 2:

1. Про розподіл прибутку АТ «БАНК 3/4» за 2018 рік в сумі 46 748 тис. грн: частину прибутку в сумі 2 368 тис. грн. направити до резервного фонду Банку, залишок в сумі 44 380 тис. грн. - на виплату дивідендів. Прибуток на одну просту акцію Банку складе 1 268,00 грн.
2. Про направлення нерозподіленого прибутку минулих років АТ «БАНК 3/4» в сумі 1 761 тис. грн., виникнення якого пов'язано з першим застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у 2018 році внаслідок впливу коригування резервів (очікуваних кредитних збитків) на величину витрат з податку на прибуток за 2018 рік, та які відображені у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) за 2018 рік, до резервного фонду Банку.

На дату затвердження консолідованої річної звітності Групи за 2018 рік, підготовленої для оприлюднення, рішення виконано в частині розподілу прибутку Банку.

Інших суттєвих змін, які б вплинули на показники консолідованої звітності Групи за 2018 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи Банківської групи

"17" травня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

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