

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

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
ЗА 2017 РІК**

Зміст

1.	Звіт незалежного аудитора.....	3
2.	Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	15
3.	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	16
4.	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	18
5.	Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	19
6.	Примітки до фінансового звіту	21



ТОВ "КИЇВАУДИТ"

вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306

м. Київ, 01033

Україна

телефон: +380(44) 287-70-55

факс: +380(44) 287-42-94

www.kievaudit.com

e-mail: kievaudit@ukr.net

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК 3/4»
станом на 31 грудня 2017 року**

Адресат:

Національний банк України

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Акціонери ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Думка із застереженням

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – Аудитор) на підставі договору № 604/17-18 від 5 жовтня 2017 року провела аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – ПАТ «БАНК 3/4» або Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року (кінець дня), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2017 року Банк відобразив резерви під знецінення кредитів в розмірі 4 606 тис. грн. Оцінка справедливої вартості застави за кредитами фізичних осіб, надана суб'єктом оціночної діяльності та використана Банком, на думку Аудитора, не в повній мірі відповідає дійсній ринковій вартості застави, що вплинуло на оцінку компоненту розрахунку резерву, а саме, рівня втрат у разі дефолту. Якби Банк використав відповідну оцінку застави, загальна сума резерву під знецінення кредитів станом на 31 грудня 2017 року збільшилась б на 4 623 тис. грн. Відповідно, прибуток за 2017 рік та власний капітал на 31 грудня 2017 року зменшилися б на 4 623 тис. грн.

Інвестиційна нерухомість відображена в фінансовій звітності за справедливою вартістю, яка станом на 31 грудня 2017 року складала 45 371 тис. грн. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості, надана суб'єктом оціночної діяльності та використана Банком, на думку Аудитора, не в повній мірі відповідає дійсній ринковій вартості інвестиційної нерухомості. Якби Банк використав відповідну оцінку, справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2017 року зменшилась б на 10 045 тис. грн. Відповідно, прибуток за 2017 рік та власний капітал на 31 грудня 2017 року зменшилися б на 10 045 тис. грн.

Групи основних засобів «Земельні ділянки» і «Будинки, споруди та передавальні пристрої» Банк обліковує за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Відповідно до облікової політики, Банк повинен здійснювати переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно (більш ніж на 10%) від справедливої вартості на дату балансу. Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» складала 23 768 тис. грн. Банк не здійснив переоцінку нерухомості станом на 31 грудня 2017 року внаслідок відсутності істотних розходжень вартості нерухомості, визначеної незалежним суб'єктом оціночної діяльності, залученим Банком, з поточною

балансовою вартістю нерухомості. На думку Аудитора, справедлива вартість групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» відрізняється від балансової вартості більш ніж на 10 %. Якби Банк, відповідно до облікової політики, здійснив переоцінку нерухомості, то балансова вартість основних засобів зменшилася б на 5 029 тис. грн. Відповідно, відстрочені податкові зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року зменшилися б на 905 тис. грн., а інший сукупний дохід після оподаткування за 2017 рік та резерви переоцінки станом на 31 грудня 2017 року зменшилися б на 4 124 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії, згідно з «Кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Як зазначено в Примітці № 10 «Цінні папери в портфелі банку на продаж», портфель цінних паперів на продаж станом на 31.12.2017 складався з державних облігацій, номінованих у національній валюті, балансова вартість яких складала 263 783 тис. грн. Відповідно до облікової політики (детальна інформація наведена в Примітці № 4 «Принципи облікової політики»), державні облігації в портфелі на продаж відображені за справедливою вартістю.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту у зв'язку із суттєвістю статті, а також у зв'язку з тим, що оцінка справедливої вартості базується на множині вхідних даних, більшість з яких повинна бути отримана на доступному та активному ринку.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз використаної методології оцінки; перевірка цілісності та точності вхідних даних; перевірка правильності відображення бухгалтерському обліку та фінансовій звітності результатів оцінки.

2. Станом на 31.12.2017 кошти в інших банках представляють собою кредити, що надані на умовах зворотного РЕПО, заборгованість за якими становить 139 053 тис. грн. Як зазначено в параграфі «Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)» Примітки № 4, активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовій звітності як позики, надані банкам, забезпечені цінними паперами. В параграфі «Кошти в інших банках» Примітки № 4 зазначено, що Банк оцінює кредити, надані іншим банкам, за амортизованою собівартістю з використанням ефективної

ставки відсотка та на кожну дату балансу визнає зменшення корисності, якщо є свідчення зменшення корисності кредитів.

Ми звернули увагу на це питання у зв'язку із суттєвістю статті, а також тим, що розрахунок резервів під знецінення коштів в інших банках вимагає застосування суб'єктивного судження та включає значні припущення.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики на предмет відповідності принципів визнання зменшення корисності вимогам МСФЗ; аналіз інформації, отриманої з зовнішніх джерел щодо наявності/відсутності об'єктивних свідчень зменшення корисності; аналіз грошових потоків.

Інша інформація

Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826, а також з інформації, яка підлягає обов'язковому опублікуванню відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо після ознайомлення з усією інформацією, яка міститься в розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826, а також з інформацією, яка підлягає обов'язковому опублікуванню відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та, у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи,

де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.09.2003 № 389

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та виконання аудиторських процедур, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю. Також, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку і впровадження системи бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних з Банком осіб і здійснення операцій з такими особами, визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 7 грудня 2000 року та нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо питань, зазначених вище, на підставі проведеного нами аудиту.

1. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В ході аудиту нами було здійснено вибіркову перевірку правильності складання «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2018 року (форма № 631). На нашу думку, розподіл активів і пасивів за строками до погашення

відображений Банком в формі № 631, в усіх суттєвих аспектах, достовірно та у відповідності до вимог Національного банку України.

Інформація щодо обсягу фінансових активів і зобов'язань за строками до погашення наведені Банком у таблиці 35.10 примітки № 35 «Управління фінансовими ризиками».

Станом на 01 січня 2018 року Банк розкрив інформацію щодо наявності позитивних сукупних розривів у всіх періодах. Співвідношення чистих позитивних розривів до загальної вартості активів перевищує 10 відсотків від загальної вартості активів Банку в двох періодах. Проведений аналіз дає змогу зробити висновок, що в цілому Банк не має проблем з ліквідністю.

2. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

При розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Банк керується нормами «Положення про визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями в ПАТ «БАНК ¾», затвердженого Головою Правління 26.01. 2017р., яке розроблене з урахуванням вимог «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (далі – Положення № 351).

В ході проведення аудиторської перевірки нами було встановлено, що розмір кредитного ризику за кредитними операціями необхідно збільшити на 3 012 тис. грн. Розмір кредитного ризику, розрахований Банком на звітну дату склав 32 982 тис. грн. За нашим розрахунком, розмір кредитного ризику на звітну дату має становити 35 994 тис. грн. Відхилення зумовлене зменшенням ринкової вартості заставного майна за кредитами двох фізичних осіб.

Резерви під знецінення кредитів Банк визнає відповідно до «Положення про оцінку зменшення корисності фінансових активів та формування резервів в ПАТ «БАНК ¾», затвердженого Головою Правління 26.01. 2017р., яке базується на вимогах МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Як зазначено в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, резерви під знецінення кредитів на думку Аудитора повинні бути більшими на 4 623 тис.грн.

3. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

В межах аудиту фінансової звітності Банку нами були виконані процедури для отримання розуміння системи внутрішнього контролю Банку, а також тестування окремих заходів контролю. Виконані нами процедури не мали на меті проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку та визначення всіх можливих недоліків. Метою виконання процедур було встановлення того, чи дотримується Банк вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю.

В Банку впроваджена комплексна система внутрішнього контролю, яка охоплює всі етапи діяльності Банку: попередній контроль здійснюється структурними підрозділами Банку, поточний контроль забезпечують керівники бізнес-підрозділів, а подальший контроль – керівництво Банку. Незалежну оцінку системи внутрішнього контролю здійснює Служба

внутрішнього аудиту. В Банку розроблені внутрішні документи з питань організації системи внутрішнього контролю. При здійсненні та обліку операцій застосовується подвійний контроль, виконуються вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку, у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною Радою Банку. За результатами перевірок Служба внутрішнього аудиту складає звіти та надає їх на розгляд Спостережній раді Банку. Протягом 2017 року проведено 4 перевірки з питань діяльності Банку та дві перевірки, що стосувались моніторингу повноти та своєчасності впровадження рекомендацій, що були надані за результатами попередніх аудиторських перевірок.

Процедури аудиту, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, не в повній мірі відповідають вимогам «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016., в частині проведення ротації внутрішніх аудиторів.

На нашу думку, зважаючи на висновки, що зазначені в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, система внутрішнього контролю Банку потребує вдосконалення.

4. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті виконаних нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності Банку Аудитором не виявлено порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України при проведенні Банком процедур ідентифікації пов'язаних осіб та здійсненні операцій з пов'язаними особами. Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними особами як контрольований.

Станом на 31.12.2017 норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, становив 0,14% при нормативному значенні не більше 25%.

5. Дотримання Банком вимог щодо достатності капіталу Банку, яка має визначатись з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) статутний капітал Банку складав 403 200 тис. грн. (Примітка № 22 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»). Протягом 2017 року Банк провів консолідацію акцій та збільшив статутний капітал шляхом збільшення номінальної вартості однієї акції з 10000,00 грн. до 11520,00 грн. за рахунок розподілу прибутку Банку за 2016 рік.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року регулятивний капітал Банку, розрахований за методикою «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України» затвердженої

Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368, становив 510 965 тис. грн., при нормативному значенні мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – не менше 200 млн. грн. (Таблиця 36.1 Примітки № 36 «Управління капіталом»). Протягом 2017 року Банк дотримувався нормативів достатності капіталу, встановлених Національним банком України.

На нашу думку, не зважаючи на суми збільшення фактично сформованих резервів та зменшення справедливої вартості основних засобів та інвестиційної нерухомості за результатами нашого аудиту, про які йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, величина регулятивного капіталу Банку є достатньою для виконання операцій, передбачених банківською ліцензією, а відповідні коригування не призводять до збиткової діяльності Банку по результатах звітного року, порушень економічних нормативів та вимог Національного банку України щодо достатності капіталу.

6. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку

При веденні бухгалтерського обліку Банк керується обліковою політикою, затвердженою рішенням Правління Банку (протокол № 4 від 17.01.2017), яка встановлює єдині методологічні засади та визначає сукупність принципів, методів і процедур обліку. Облікова політика ґрунтується на принципах бухгалтерського обліку, які визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, ведення бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає вимогам, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Звіт згідно інших вимог регуляторних та законодавчих актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Основні відомості про Банк

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»;

Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 36002395;

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

Дата державної реєстрації: 15.07.2008;

Основні види діяльності: Інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19);

Дата внесення змін до установчих документів: 19 квітня 2017 року (рішення акціонера від 19.04.2017р., протокол № 2), погоджено Національним банком України 19 травня 2017 року, зареєстровано державним реєстратором 24 травня 2017 року;

Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання аудиторського висновку:

Іщенко Вадим Андрійович – 100 %.

Відповідність розміру власного капіталу нормативно-правовим актам НКЦПФР та розміру статутного капіталу установчим документам.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, згідно зі Статутом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», погодженим Національним банком України 19 травня 2017 року та зареєстрованим державним реєстратором 24 травня 2017 року, номер запису 10711050033026993, статутний капітал Банку становив 403 200 000,00 (чотириста три мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок) і поділений на 35 000 (тридцять п'ять тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 11 520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять гривень 00 копійок) кожна. Привілейованих іменних акцій Банк не випускав.

Сплачений та зареєстрований статутний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становив 403 200 000,00 (чотириста три мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок) (Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 67/1/2017, дата реєстрації 26.06.2017, дата видачі 26.06.2017).

Внески до статутного капіталу підтверджуються наступними документами:

Номер документу	Дата документу	Сума, грн.	Код валюти	Назва документа
9410336	05.03.2008	750 000,00	980	Платіжне доручення
9408971	05.03.2008	74 250 000,00	980	Платіжне доручення
3	23.12.2010	18 000 000,00	980	Платіжне доручення
4	17.01.2011	18 000 000,00	980	Платіжне доручення
8	26.01.2011	45 500 000,00	980	Заява на внесення готівкових коштів
10	27.01.2011	28 500 000,00	980	Заява на внесення готівкових коштів
14	24.05.2012	82 000 000,00	980	Платіжне доручення
1	23.05.2013	83 000 000,00	980	Платіжне доручення
1341	26.05.2017	53 200 000,00	980	Меморіальний ордер
Всього		403 200 000,00		

Власний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України та Національного банку України.

Відсутність у Банка прострочених зобов'язань щодо сплати податків

При виконанні нашого аудиту нами не виявлено прострочених зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Напрямки використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу

Аудитором встановлено, що грошові кошти, внесені для формування статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», були використані для здійснення активних банківських операцій.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2017 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 37 «Потенційні зобов'язання банку».

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» не має непередбачених зобов'язань та непередбачених активів, ймовірність визнання яких в балансі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» є достатньо високою.

Події, що відбулись після дати балансу

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2017 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 43 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2017 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» та суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

Також нами не було отримано інформації щодо інших фактів та обставин, які б могли суттєво вплинути на діяльність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у майбутньому.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».

- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 р. № 313/3 терміном до 30.07.2020р.

- Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 389, серія та номер П 000389, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 4 жовтня 2016 року, термін чинності до 30.07.2020 року.

- Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000013 від 17.09.2012 року).

- Відомості про аудитора, який брав участь в аудиті та підписав висновок:

- Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (Сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2020 року).

- Партнер завдання з аудиту Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків № 0150, виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 № 230/2, термін чинності сертифіката до 28.04.2021 року).

- Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, будинок 53/80, офіс 301.

- Фактичне місце розташування: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, будинок 53/80, офіс 306.

- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.

- Сайт: www.kievaudit.com.

- Телефон: (044) 287-42-94; (044) 287-70-55.

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № 604/17-18 від 5 жовтня 2017 року.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

Здійснення аудиту розпочато 1 березня 2018 року та закінчено 10 квітня 2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Зубенко Тетяна Миколаївна.

Партнер завдання з аудиту

(сертифікат аудитора банків № 0150,
виданий згідно з рішенням АПУ № 230/2
від 28.04.2011)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(сертифікат аудитора банків № 0026
виданий згідно з рішенням АПУ № 207/2
від 29.10.2009)

Адреса: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

сайт: www.kievaudit.com

Дата складання аудиторського висновку:

10 квітня 2018 року



Т.М. Зубенко

Н.І. Іщенко

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	277 407	134 101
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1 658	507
Кошти в інших банках	8	139 053	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9	335 473	378 534
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	263 783	2 815
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	-	182 195
Інвестиційна нерухомість	12	45 371	46 315
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		309	337
Відстрочений податковий актив		2 371	2 063
Основні засоби та нематеріальні активи	13	59 885	58 589
Інші фінансові активи	14	16 605	4 973
Інші активи	15	3 649	3 621
Усього активів		1 145 564	814 050
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	263 563	25
Кошти клієнтів	17	301 253	293 718
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	102	688
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		8 323	-
Відстрочені податкові зобов'язання		10 363	10 814
Резерви за зобов'язаннями	19	80	59
Інші фінансові зобов'язання	20	1 100	1 645
Інші зобов'язання	21	3 333	2 633
Усього зобов'язань		588 117	309 582
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	403 200	350 000
Резервні та інші фонди банку		74 485	71 683
Резерви переоцінки	23	19 908	20 989
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		59 854	61 796
Усього власного капіталу		557 447	504 468
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 145 564	814 050

Затверджено до випуску та підписано

"28" березня 2018 року

Голова Правління

Вик. Куліковська О.Ф.
(044) 364-98-29



Головний бухгалтер





В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2017 рік**

Найменування статті 1	Примітки 2	(тис. грн.)	
		2017 рік 3	2016 рік 4
Процентні доходи	25	83 834	73 046
Процентні витрати	25	(17 904)	(12 309)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		65 930	60 737
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		233	3 139
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		66 163	63 876
Комісійні доходи	26	14 206	8 964
Комісійні витрати	26	(6 178)	(3 609)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(910)	30 626
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(107)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		69 168	(6 532)
Результат від переоцінки іноземної валюти		7 486	16 667
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(1 003)	(2 116)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(103)	(20)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(21)	(8)
Інші операційні доходи	27	556	567
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(81 276)	(53 414)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		67 981	55 001
Витрати на податок на прибуток	31	(8 127)	1 033
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		59 854	56 034
Прибуток/(збиток) за рік		59 854	56 034
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		244	244
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		244	244
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 615)	(46)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		291	8
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(1 324)	(38)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(1 080)	206
Усього сукупного доходу за рік		58 774	56 240
Прибуток (збиток), що належить:	32		
власникам банку		59 854	56 034
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		58 774	56 240

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	32		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		1710,11	1600,98
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		1710,11	1600,98
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	32		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн.		1 710,11	1600,98
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн.		1 710,11	1600,98

Показники чистого/скоригованого прибутку/(збитку) на одну просту акцію за 2016 рік було перераховано для порівняння відповідних показників за 2017 рік у зв'язку з проведеною у I кварталі 2017 року консолідацією акцій, відповідно до якої кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в обігу зменшилась з 3 500 000 000 до 35 000 штук.

Затверджено до випуску та підписано

"28" березня 2018 року

Голова Правління



В.А. Іщенко

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-38-29



Головний бухгалтер



А.М. Пешкова

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2017 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтр ольова на частка	Усього власно го капіталу
		статутн ий капітал	емісій ні різни ці	незаре стров аний статутн ий капітал	резерв ні та інші фонди	резерви переоцін ки	нерозп оділені й прибут ок	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року (до перерахунку)		350 000	-	-	71 378	20 783	6 067	448 228	-	448 228
Скоригований залишок на 1 січня 2016 року		350 000	-	-	71 378	20 783	6 067	448 228	-	448 228
Усього сукупного доходу:	29	-	-	-	-	206	56 034	56 240	-	56 240
- прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	56 034	56 034	-	56 034
- інший сукупний дохід		-	-	-	-	206	-	206	-	206
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	305	-	(305)	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 1 січня 2017 року)		350 000	-	-	71 683	20 989	61 796	504 468	-	504 468
Усього сукупного доходу:	29	-	-	-	-	(1 080)	59 854	58 774	-	58 774
- прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	59 854	59 854	-	59 854
- інший сукупний дохід		-	-	-	-	(1 080)	-	(1 080)	-	(1 080)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	2 802	-	(2 802)	-	-	-
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу	22	53 200	-	-	-	-	(53 200)	-	-	-
Виплата дивідендів	33	-	-	-	-	-	(5 795)	(5 795)	-	(5 795)
Інші зміни		-	-	-	-	(1)	1	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року		403 200	-	-	74 485	19 908	59 854	557 447	-	557 447

Затверджено до випуску та підписано

"28" березня 2018 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29



Головний бухгалтер

А.М. Пешкова

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	25	68 468	73 614
Процентні витрати, що сплачені	25	(17 237)	(13 338)
Комісійні доходи, що отримані	26	14 163	8 972
Комісійні витрати, що сплачені	26	(6 178)	(3 610)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(910)	30 626
Результат операцій з іноземною валютою		69 168	(6 532)
Інші отримані операційні доходи	27	556	421
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(55 733)	(29 816)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(19 156)	(18 236)
Податок на прибуток, сплачений		-	(69)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		53 141	42 032
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(1 151)	(507)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(138 344)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		48 580	11 379
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(15 849)	1 404
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(190)	859
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		262 716	(49)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		7 690	21 129
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(3 504)	(9 272)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		303	122
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		213 392	67 097
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(313 340)	(3 205)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		64 794	565
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1 618 000)	(1 143 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		1 800 000	970 000
Придбання основних засобів		(5 218)	(3 335)
Придбання нематеріальних активів		(2 026)	(1 910)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(73 790)	(180 885)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	33	(5 795)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(5 795)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		9 855	23 423

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		143 662	(90 365)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		134 097	224 462
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	277 759	134 097

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

- нарахованих та не отриманих доходів, які складають 1 тис. грн.;
- сформованих резервів (353 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

"28" березня 2018 року

Голова Правління

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Головний бухгалтер






В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку	<i>Повна назва українською мовою:</i> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> ПАТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> PJSC «BANK 3/4»
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
Організаційно-правова форма	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Дата звітності та звітний період	Станом на 31 грудня 2017 року (на кінець дня) Звітний період 01.01.2017 – 31.12.2017
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тисяч гривень

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

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

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

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

Види діяльності Банку

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

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- надання гарантій;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- переказ коштів.

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

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

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

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

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

- діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг;

- депозитарна діяльність - депозитарна діяльність депозитарної установи.

Стратегічна мета Банку

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

Стратегічні цілі Банку:

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

Тактичні цілі Банку:

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

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

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

Спеціалізація Банку

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

Напрямки діяльності

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

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

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

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

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

Протягом звітного року, як і у попередньому, Банк інвестував тільки в державні цінні папери. Операції з торгівлі державними цінними паперами проводились на фондовій біржі за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". Банк є членом фондових бірж ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».

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

На кінець 2017 року структура портфелю Банку не змінилась і на 100% складалась із державних цінних паперів, номінованих у національній валюті, балансова вартість яких складала 263 783 тис. грн. За всіма ОВДП, що обліковувались в портфелі цінних паперів Банку, було укладено договори РЕПО продажу із зобов'язанням зворотної купівлі через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною. Крім цього, наприкінці 2017 року було укладено договори РЕПО купівлі ОВДП на загальну кількість 77 550 штук із зобов'язанням зворотного продажу через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною.

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

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

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

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

У 2017 році клієнти Банку користувались різноманітним спектром кредитних банківських продуктів як для юридичних, так і фізичних осіб, а саме: кредит, кредитна лінія овердрафт та тендерна банківська гарантія. Кредитний портфель фізичних та юридичних осіб (без урахування резервів) станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) складає 340 079 тис. грн. проти 387 965 тис. грн. у 2016 році. Незначне зменшення кредитного портфелю у звітному році у порівнянні з попереднім періодом відбулося переважно за рахунок погашення заборгованості юридичними особами.

Для виконання стратегії розвитку Банк впродовж 2017 року здійснював заходи спрямовані на формування іміджу Банку як сучасної та відкритої банківської установи, яка динамічно розвивається і здатна запропонувати клієнтам високі стандарти обслуговування та індивідуальний підхід, а також забезпечити захист та дотримання інтересів клієнтів.

В рамках даної стратегії Банк продовжив розвивати:

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

- оновив мобільні додатки BANK 3/4 Online для мобільних телефонів, які працюють на операцій системі iPhone, Android, Windows Phone для фізичних осіб та на операцій системі Android для юридичних осіб (система вирішує задачі інформаційного і платіжно - розрахункового обслуговування юридичних осіб та забезпечує ефективний і безпечний зв'язок з Банком за допомогою захищених каналів зв'язку мережі Інтернет);
 - продовжив здійснення інтеграції з електронною системою прийому платежів EasyPay, за допомогою якої користувачі мають нагоду оплатити послуги більше 500 різних компаній.
- 2) мережу терміналів самообслуговування, а саме:
- встановив термінали обслуговування у житловому комплексі «Чайка», за допомогою яких клієнтами можуть бути оплачені житлово-комунальні послуги (газопостачання, електропостачання, водопостачання, утримання будинків та прибудинкових територій тощо) по QR-коду, оплата послуг зв'язку (телефон, телебачення, інтернет), оплата послуг за розміщення автотранспорту та інших товарів та послуг об'єктів інфраструктури житлового комплексу;
 - встановив термінали самообслуговування у магазині «Розетка», за допомогою яких клієнтами можуть бути оплачені усі товари магазину (у тому числі за допомогою QR-коду, що пришвидшує процес оплати та отримання товару);
 - оновив функціонал терміналів самообслуговування, за допомогою якої користувачі мають нагоду оплатити послуги більше 500 різних компаній завдяки інтеграції з електронною системою прийому платежів EasyPay.

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

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

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

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

Банк здійснює емісію платіжних карток Visa Classic, Gold та Platinum, які завдяки використанню вмонтованого чіпу забезпечують максимальний рівень захисту проведення операцій з даними платіжними картками у термінальній мережі. Платіжні картки Visa Electron з магнітною смугою задовольняють основні вимоги їх держателів та надають можливість їх використання як для отримання готівкових коштів, так і здійснення безготівкових операцій, в тому числі в мережі Інтернет.

Для підвищення рівня захисту коштів клієнтів Банк пропонує клієнтам використання платіжних карток Visa Virtual, які передбачають можливість здійснення операцій лише в мережі Інтернет.

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

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

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

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

Контрагенти Банку

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

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

Основними контрагентами Банку є:

	Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)			Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)		
	Усього, у т.ч.	резиденти	нерезиденти	Усього, у т.ч.	резиденти	нерезиденти
Банківські установи	94	89	5	97	92	5
Юридичні особи:	240	227	13	231	217	14
небанківські фінансові установи	11	11	-	15	15	-
інші суб'єкти господарювання	229	216	13	216	202	14
Фізичні особи – підприємці	62	62	-	55	55	-
Фізичні особи	7 574	7 571	3	5 335	5 332	3
Разом:	7 970	7 949	21	5 718	5 696	22

Кількість контрагентів – клієнтів Банку у 2017 році значно зросла - з 5 718 до 7 970 або на 39% більше, у 2016 році. Найбільша питома вага із загальної кількості контрагентів природно належить приватним особам, де приріст у порівнянні з попереднім роком становить 42% та обумовлений значною мірою розвитком карткового бізнесу.

Кореспондентські рахунки Банку

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

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

- Raiffeisen Bank International AG (Австрія);
- Joint- Stock Company "Baltic International Bank" (Латвія);
- ПАТ "Промсвязьбанк" (Росія);
- DUKASCOPY BANK SA (Швейцарія).

У 2017 році діяльність Банку є прибутковою. **Чистий прибуток** Банку становить 59 854 тис. грн., що майже на 7 % більше, ніж за попередній звітний період. Рентабельність активів складає 7,15 %, рентабельність капіталу 10,74%.

У 2017 році має місце значне збільшення кількісних показників діяльності Банку в порівнянні з попереднім роком. Так, **обсяг активів та зобов'язань** збільшився на 331 514 тис. грн. та 278 535 тис. грн. відповідно. На кінець звітнього року активи становлять 1 145 564 тис. грн., зобов'язання – 588 117 тис. грн. Збільшення активів відбулося за рахунок збільшення готівки в касі Банку, розміщення коштів у інших банках, в тому числі на рахунок в Національному банку України, придбання цінних паперів в портфелі Банку на продаж. Зобов'язання збільшилися завдяки притоку коштів клієнтів та залученню коштів від інших банків.

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

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

В структурі зобов'язань Банку найбільша питома вага припадає на кошти клієнтів (51,2 % - 301 253 тис. грн.), та кошти банків (44,8% - 263 563 тис. грн.), які у порівнянні з попереднім звітним періодом зросли на 263 538 тис. грн.

Загальний **обсяг доходів** від операційної діяльності, що отримані Банком за 2017 рік, становить 167 764 тис. грн. Значну їх частину (49,97%) складають процентні доходи та доходи від операцій з іноземною валютою (41,23%). Обсяг чистих процентних доходів, які отримав Банк у 2017 році, склав 65 930 тис. грн., що на 5 193 тис. грн. більше, ніж у попередньому 2016 році. Обсяг чистих комісійних доходів у звітному періоді складає 8 028 тис. грн.

Загальний **обсяг адміністративних та інших операційних витрат** за підсумками 2017 року становить 81 276 тис. грн. проти 53 414 тис. грн. у 2016 році. Збільшення на 27 862 тис. грн. зумовлено зростанням витрат на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів (проведення

поточного ремонту), експлуатаційних витрат, витрат на оренду та охорону (з урахуванням збільшення кількості відділень), витрат на утримання персоналу.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку

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

Статутний капітал Банку

У звітному 2017 році відбулась зміна статутного капіталу Банку. Згідно з рішенням акціонера Банку № 2 від 19.04.2017р. статутний капітал збільшився на 53,2 млн. грн. за рахунок спрямування до нього частини прибутку за результатами діяльності у 2016 році. При цьому кількість випущених і сплачених простих іменних акцій залишилася незмінною - 35 тис. штук, а їх номінальна вартість збільшилась з 10000,00 грн. до 11520,00 грн. Таким чином зареєстрований статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) склав 403 200 тис. грн.

Нова редакція Статуту Банку погоджена Національним банком України 19 травня 2017 р. та зареєстрована державним реєстратором 24 травня 2017 р. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.06.2017.

Припинення окремих видів банківських операцій.

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

Обмеження щодо володіння активами

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

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

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

Організаційна структура Банку

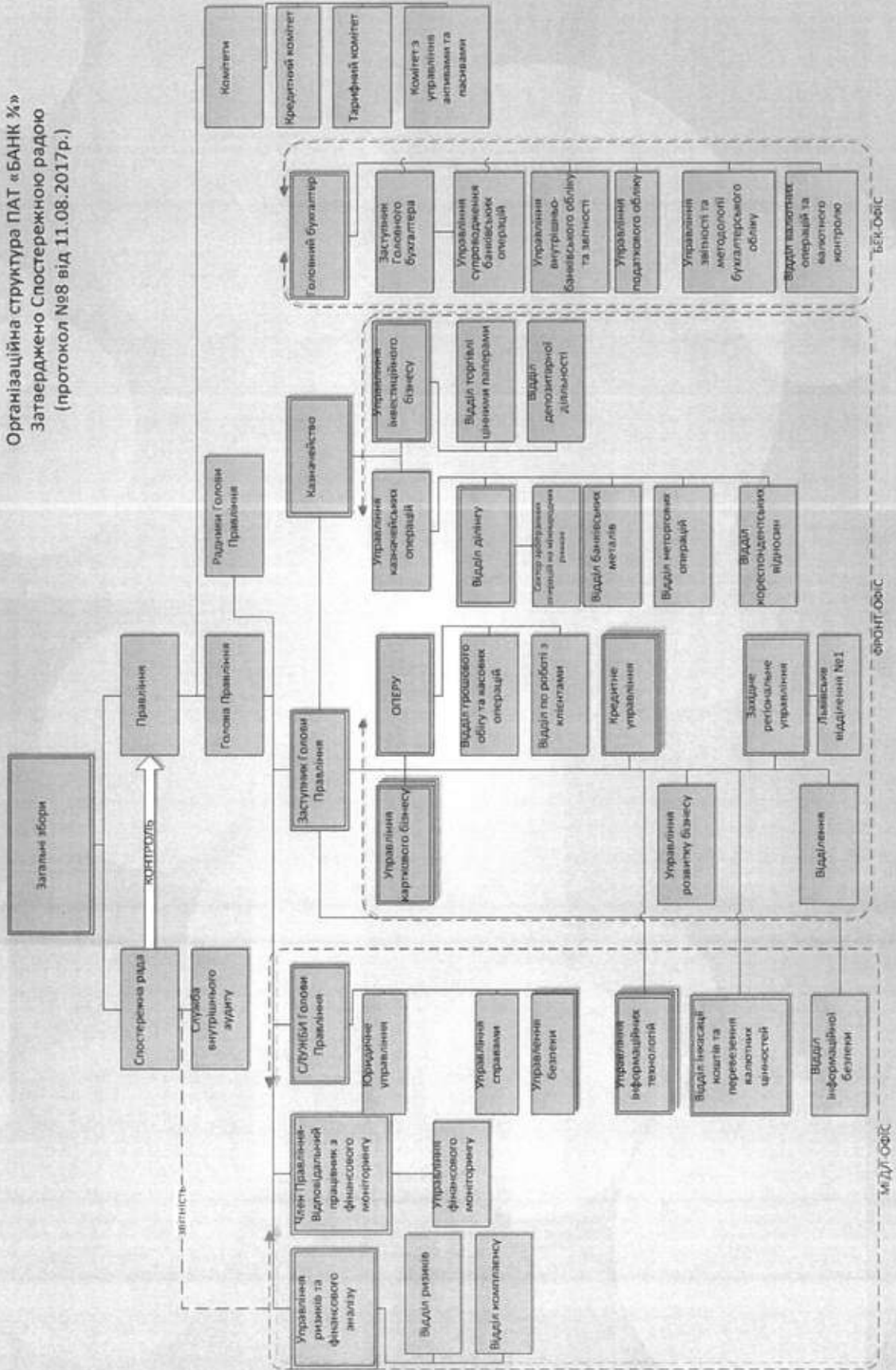
Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 6 відокремлених відділень, чотири з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, відділення № 5 та відділення № 6), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській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

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

Схематичне зображення організаційної структури Банку станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня):

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Організаційна структура ПАТ «БАНК 3/4»
Затверджено Спостережною радою
(протокол №8 від 11.08.2017р.)



Зміни у складі органів управління Банку

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

Органами управління Банку згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» є:

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

Згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників (акціонерів) Банку, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

Виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком, є Правління Банку.

Спостережна рада – це орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку. Спостережна рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Повноваження та склад органів управління Банку визначені Статутом ПАТ «БАНК 3/4», а також відповідними внутрішніми положеннями, що оприлюднюються на веб-сайті Банку в мережі Інтернет.

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

- Вступив з 01.01.2017р. на посаду незалежний член Спостережної ради Найман Ерік Леонтійович.
- У квітні 2017 року відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» на чергових Загальних зборах відбулось припинення повноважень членів Спостережної ради та призначення Спостережної ради у тому ж складі.

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

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

Істотна участь та частка керівництва в акціях Банку

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) *істотну участь* у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) *частка керівництва в акціях Банку* становить:
Правління Банку - 100%,
Спостережної Ради Банку - 0%.

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

Затвердження фінансової звітності до випуску

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

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

Функціонування банківської системи України в 2017 році, як і у попередньому році, знаходилось під впливом соціально-політичних та економічних кризових явищ, які призвели до нестабільності на ринку капіталу, подальшої девальвації національної грошової одиниці та до великої кількості банкрутств у банківському секторі України.

Так, за даними Національного банку України станом на 01.01.2018 року 92 банки перебувають у стадії ліквідації, при цьому загальна кількість працюючих банків на відповідну дату 82.

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

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

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

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

Загалом в звітному періоді, що минув, діяльність банківської системи була збитковою. Збиток банківської системи у 2017 році склав близько 24,4 млрд. грн., зменшився порівняно із збитком за 2016 рік на 135,0 млрд. грн., або на 84,7%.

Облікова ставка на протязі 2017 року коливалась у проміжку від 14% до 14,5%. На кінець 2017 року склала 14,5%, збільшилася порівняно із значенням на початок року на 0,5 процентних пунктів. Відповідно збільшилася ставка рефінансування банків під забезпечення у вигляді державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України.

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

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

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

Таблиця 2.1 Активи та зобов'язання станом на 01.01.2018

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Активи	Питома вага, у %	Зобов'язання	Капітал
13	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	2 191,98	1,25	1 864,76	327,22
14	ПАТ "Полтава-банк"	2 054,19	1,17	1 422,89	631,31
15	АТ "Місто Банк"	2 024,01	1,15	1 706,53	317,49
16	ПАТ АКБ "Львів"	1 804,30	1,03	1 588,19	216,11

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

Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю станом на 01.01.2018

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кредитно-інвестиційний портфель	Питома вага, у %	В тому числі				
				Кредити та депозити, надані іншим банкам	Кредити, надані клієнтам	Цінні папери та похідні фінансові активи	Проблемні активи	Резерви під знецінення активів
15	АТ "Місто Банк"	1 250,26	0,94	-	1 495,39	205,90	-451,04	15
16	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	1 245,57	0,94	179,25	139,27	980,90	-53,84	16
17	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	1 127,50	0,85	-	1 095,95	580,90	-549,35	17
18	ПАТ "МОТОР-БАНК"	1 095,75	0,83	-	679,57	440,51	-24,32	18
19	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	900,11	0,68	0,00	403,09	528,19	-31,16	19
20	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	887,97	0,67	39,05	716,33	243,76	-111,17	20
21	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	854,86	0,64	-	710,28	210,28	-65,71	21
22	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	800,21	0,60	-	889,41	0,83	-90,03	22
23	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	782,66	0,59	-	480,25	341,76	-39,35	23
24	ПАТ "АСВІО БАНК"	757,66	0,57	17,71	644,58	167,18	-71,81	24
25	ПАТ "БАНК 3/4"	739,97	0,56	139,05	340,08	265,44	-4,61	25
26	ПАТ "БАНК СІЧ"	629,35	0,47	-	469,19	167,72	-7,56	26
27	АТ "МетаБанк"	593,03	0,45	-	373,69	253,09	-33,76	27
28	АТ "КІБ"	592,30	0,45	-	279,42	324,83	-11,95	28
29	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	588,65	0,44	-	512,30	211,44	-135,09	29
30	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	582,05	0,44	-	451,65	178,54	-48,15	30
31	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	579,31	0,44	-	753,77	24,02	-198,49	31
32	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	495,87	0,37	-	427,61	102,56	-34,31	32
33	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	474,54	0,36	-	457,59	50,51	-33,56	33
34	ПАТ "АП БАНК"	471,65	0,36	-	186,95	288,82	-4,12	34
35	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	452,73	0,34	0,25	334,80	145,15	-27,46	35

Таблиця 2.3. Структура депозитів фізичних осіб станом на 01.01.2018

(млн. грн.)

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

Таблиця 2.4. Структура депозитів юридичних осіб станом на 01.01.2018

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти юридичних осіб, разом	Питома вага у загальній сумі, %	В тому числі			
				Кошти на поточних рахунках небанківських фінансових установ	Кошти на поточних рахунках юридичних осіб	Строкові кошти небанківських фінансових установ	Строкові кошти юридичних осіб
31	АТ "КІБ"	222,56	0,31	24,09	158,89	22,72	16,86
32	ПАТ "БАНК СІЧ"	197,25	0,28	4,09	156,33	2,32	34,50
33	ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	143,78	0,20	1,67	99,32	9,04	33,75
34	ПАТ "АП БАНК"	138,41	0,19	0,00	138,41	-	-
35	ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК"	115,47	0,16	17,27	77,88	0,76	19,56
36	ПАТ "НЕОС БАНК"	107,53	0,15	0,07	103,81	-	3,64
37	Полікомбанк	101,15	0,14	0,68	69,77	0,30	30,40
38	ПУБЛІЧНЕ АТ"БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	98,96	0,14	1,56	83,36	-	14,04
39	АТ "РЕГІОН-БАНК"	95,77	0,13	0,16	78,74	0,10	16,77
40	ПАТ "ДІВІ БАНК"	88,75	0,12	1,26	84,78	-	2,70
41	ПАТ "БАНК 3/4"	80,21	0,11	0,16	63,81	-	16,23
42	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	75,22	0,11	12,98	48,65	0,50	13,08
43	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	53,12	0,07	0,10	24,92	20,20	7,90

44	ПАТ КБ "Центр"	52,52	0,07	1,38	34,92	11,45	4,76
45	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	45,19	0,06	0,00	40,40	0,08	4,71
46	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	30,17	0,04	0,05	14,42	15,21	0,49
47	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	23,55	0,03	0,00	16,81	-	6,74
48	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	1,55	0,00	0,07	1,48	0,00	-

Таблиця 2.5. Капітал станом на 01.01.2018

(млн. грн.)

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

Таблиця 2.6. Фінансовий результат станом на 01.01.2018

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Фінансовий результат	Питома вага у загальній сумі, %
1	ПАТ "ПУМБ"	785,83	60,91
2	ПАТ "А - БАНК"	298,03	23,10
3	АТ "ТАСКОМБАНК"	153,16	11,87
4	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	100,29	7,77
5	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	99,48	7,71
6	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	86,05	6,67
7	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	82,54	6,40
8	Акціонерний банк "Південний"	82,42	6,39
9	ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	76,98	5,97
10	ПАТ "МІБ"	75,78	5,87
11	ПАТ "Полтава-банк"	70,52	5,47
12	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	64,29	4,98
13	ПАТ "БАНК 3/4"	59,85	4,64
14	ПАТ "АСВІО БАНК"	50,56	3,92
15	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	43,80	3,39
16	АТ "МетаБанк"	25,78	2,00
17	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	14,98	1,16
18	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	10,34	0,80

19	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	9,33	0,72
20	ПАТ "НЕОС БАНК"	8,98	0,70
21	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	8,17	0,63

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Структура та форми фінансової звітності складені відповідно до вимог Інструкції "Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, "Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України", схвалених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 № 965, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за 2017 рік.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

Консолідована фінансова звітність

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

Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

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

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

- за справедливою вартістю, коли на регулярній основі здійснюється переоцінка їх балансової вартості відповідно до поточного рівня цін на подібні фінансові інструменти;
- за амортизованою собівартістю, коли термін існування інструменту чітко визначений та його вартість поступово рухається до нуля без можливості позитивної дооцінки.

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

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

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

Для фінансових активів, доступних для продажу, резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку для інвестицій в інструмент власного капіталу, класифікований як доступний для

продажу, не сторнуються. Відшкодування таких збитків від зменшення корисності за борговими інструментами, які об'єктивно стосуються подій, що відбуваються після знецінення, визнаються у звіті про прибутки та збитки за відповідний період.

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

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

- сума резерву під знецінення індивідуально значимих активів при наявності об'єктивних ознак знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та дисконтованою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- для визначення резерву на груповій (портфельній) основі фінансові активи об'єднуються у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику, знецінення розраховується з урахуванням історичного досвіду втрат, на основі прямої оцінки майбутніх грошових потоків або зі застосуванням формульних методів;
- якщо для індивідуально значимого фінансового активу відсутні ознаки знецінення, він приєднується до існуючої групи активів з подібним ступенем ризику.

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

Припинення визнання фінансових інструментів

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

- закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння активом;
- приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному;
- не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

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

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

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

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

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

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

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

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

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

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

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

- боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання;
- інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

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

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

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

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

Кошти в інших банках

До коштів в інших банках Банк відносить наступні фінансові активи:

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

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

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

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

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції - вид активних операцій, пов'язаних із розміщенням залучених Банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов.

Банк здійснює активні операції з юридичними та фізичним особами на умовах цільового використання, строковості, забезпеченості, повернення та платності у формі кредиту, кредитної лінії, овердрафту.

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

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

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

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

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

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

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

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

Надані Банком гарантії первісно оцінюються як зобов'язання за справедливою вартістю яка дорівнює сумі отриманих комісій. Після первісного визнання Банк оцінює гарантію за найбільшою з двох оцінок:

- як суму коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу; або
- як первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Фінансові активи, утримувані для продажу

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

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

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

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи, утримувані до погашення

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

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

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

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

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

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

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

відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цими цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

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

Інвестиційна нерухомість

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

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

Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості (виділення окремих часток – тих, що надані в оперативний лізинг (оренду) і тих, що зайняті власником – не виконується);
- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме:
 - ✓ частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів;
 - ✓ частка площі, надана в оперативний лізинг (оренду), є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, відкритих в розрізі об'єктів нерухомості, які надаються в лізинг (оренду), та орендарів.

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

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

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

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

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

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

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

Гудвіл

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

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

Основні засоби

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк проводить переоцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Протягом 2017 року була проведена оцінка власної нежитлової будівлі на підставі звіту незалежного суб'єкта оціночної діяльності СПД-ФО Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 381/17 від 03.05.2017р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Базою для визначення вартості нерухомості було взято ринкову вартість, тобто найбільш імовірну суму, за яку може бути здійснено перехід права власності на об'єкт нерухомості від відчужувача до набувача на дату оцінки після адекватного маркетингу за умови, що кожна із сторін діє зі знанням справи, економічно виважено і без примусу. Оцінка нерухомості проводилась з дотриманням принципів корисності, попиту і пропонування, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання.

Під час здійснення оцінки використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Підхід з погляду доходу базується на принципі, що вартість нерухомості безпосередньо пов'язана з поточною вартістю всіх майбутніх чистих доходів, що принесе дана нерухомість. Порівняльний підхід базується на порівнянні ринкової вартості схожого об'єкта з оцінюваним та ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Даний підхід дає результати, які максимально наближені до ринкових. Враховуючи вищевикладене, вартість об'єкта прийнята за порівняльним підходом. Оцінювач працював у припущенні, що всі необхідні юридичні документи (фінансового і технічного характеру), надані Банком, дійсні. Оцінювачем не було проведено спеціальної експертизи всіх наданих даних.

Банком протягом 2017 року переоцінка нежитлової будівлі, що зайнята власником і використовується за адміністративними цілями, не проводилась у зв'язку з несуттєвістю відхилення її балансової вартості від справедливої вартості (менше ніж 10%).

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови морального або фізичного пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Протягом 2017 року знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2017 року (на кінець дня) з об'єктів нерухомості Банк має у власності будівлю, розташовану за адресою м. Київ, вул. Кирилівська, буд.25 та нежитлове приміщення за адресою м. Київ, пр. Повітрофлотський,51.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів віднесено активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з програмного забезпечення, веб-сайту та прав на товарні знаки та знаки послуг.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх в стан, при якому вони придатні для використання за призначенням. Подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання нематеріальних активів. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Норми амортизації нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2017 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось. Перегляд норм амортизації Банком проводиться щорічно до початку звітного року.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2017 року знецінення (зменшення корисності) нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінка нематеріальних активів у звітному 2017 році не проводилась.

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг - це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Об'єкти основних засобів, що передані Банком в оперативний лізинг, обліковуються у складі основних фондів Банку. Нарахування амортизації таких об'єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На основні засоби, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Фінансова оренда – це оренда, за якою орендарю передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння, пов'язані з правом власності.

Протягом звітного 2017 року та попереднього 2016 року Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Група вибуття – сукупність активів, які плануються до продажу або відчуження в інший спосіб однією операцією, та зобов'язання, які прямо пов'язані з такими активами, що будуть передані (погашені) в результаті такої операції.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

Амортизація

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

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

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

Якщо обраний Банком метод нарахування амортизації необоротних активів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то наприкінці фінансового року Банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Протягом 2017 року метод нарахування амортизації у Банку не змінювався.

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

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

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

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років. Якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядає такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

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

Припинена діяльність

Відповідно до п. 32 "Міжнародного стандарту фінансової звітності 5 (МСФЗ 5). Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" Банк визначає припинену діяльність як компонент Банку, який було ліквідовано або який класифікується як утримуваний для продажу, та:

- являє собою окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності, або
- є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

За критерієм визначення припиненої діяльності як компонент Банку, який було ліквідовано, у звітному 2017 році не було фактів припиненої діяльності.

Похідні фінансові інструменти

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з надання кредиту [розміщення вкладу (депозиту)] та отримання кредиту [залучення вкладу (депозиту)] на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення.

Крім того, Банк відносить до категорії похідних фінансових інструментів:

- інструменти, які погашаються на майбутню дату;
- інструменти, вартість яких змінюється внаслідок змін відсоткової ставки, курсу цінних паперів, валютного курсу, індексу цін, кредитного рейтингу (індексу) або інших змінних, що є базисними;
- інструменти, які не потребують початкових інвестицій.

Первісна оцінка. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або

аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Витрати за форвардними та опціонними контрактами не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Подальша оцінка. На кожну наступну дату балансу після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без врахування будь-яких витрат на операції. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банк для визначення справедливої вартості застосовує метод посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту.

Для операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів на умовах «форвард», що укладаються на міжбанківському ринку, справедливою вартістю на кожну дату балансу, що знаходиться в межах періоду між датами укладання угоди та датою розрахунку, вважається вартість договору, розрахована за офіційним курсом іноземної валюти та банківських металів Національного банку України. Визнання справедливої вартості похідного фінансового інструменту проводиться не рідше ніж один раз на місяць, а саме - в останній операційний банківський день звітного місяця, якщо інше не передбачено окремо, на підставі будь-яких, документально підтверджених даних. За похідними фінансовими інструментами, складовою яких є валютні цінності, що номіновані в іноземній валюті, – переоцінка може проводитися на кожну звітну дату балансу (щоденно).

Для операцій купівлі-продажу цінних паперів на умовах «форвард» справедлива вартість інструменту розраховується в останній робочий день звітного місяця відповідно до внутрішньої методики Банку. Справедлива вартість визнається на кожну дату балансу (1 число звітного місяця) протягом періоду між датами укладання угоди та датою розрахунку.

Залишки на позабалансових рахунках з обліку угод купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів на умовах «форвард» взагалі не переоцінюються за офіційним курсом Національного банку України ні під час кожної зміни такого курсу, ні на кожне 1 число звітного місяця.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструмента, який також включає основний контракт про непохідний інструмент – результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Протягом 2017 року Банк не проводив операції з вбудованими похідними інструментами.

Хеджування (страхування) ризику належить до зовнішніх методів управління валютним ризиком, суть якого в тому, щоб здійснити валюто-обмінні операції до того, як відбудеться несприятлива зміна курсу, або щоб компенсувати збитки від подібної зміни за рахунок рівнозначних угод з валютою, курс якої змінюється в протилежному напрямку. Тобто хеджування – це створення валютної позиції, коли відбувається компенсація одного валютного ризику (прибутку чи збитку) іншим відповідним ризиком.

Протягом 2017 року Банк не проводив операцій за опціонними, форвардними та ф'ючерсними контрактами, що були б укладені з метою хеджування.

Залучені кошти

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

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

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

Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прямі доходи від залучених коштів у Банку відсутні.

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансове зобов'язання – будь-яке зобов'язання, що є:

1) контрактним зобов'язанням передати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту або обмінятися фінансовим активом чи фінансовим зобов'язанням з іншим суб'єктом за умов, які є потенційно несприятливими для Банку;

2) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться (можуть здійснюватися) власними інструментами капіталу суб'єкта та який є непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу або ж похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Фінансове зобов'язання визнається тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною за договором щодо такого інструменту.

Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику невиконання. Ризик невиконання включає, зокрема, власний кредитний ризик Банку (як визначено в МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"). Ризик невиконання, за припущенням, однаковий до та після передачі зобов'язання.

Оцінюючи справедливую вартість зобов'язання, Банк бере до уваги вплив свого кредитного ризику (кредитної позиції) та інших чинників, які можуть вплинути на ймовірність того, що зобов'язання буде або не буде виконане. Такий вплив може бути різним залежно від зобов'язання, наприклад:

а) чи є зобов'язання обов'язком надати грошові кошти (фінансове зобов'язання), чи обов'язком надати товари або послуги (нефінансове зобов'язання);

б) умови забезпечення кредитів, пов'язані з зобов'язанням, якщо вони є.

Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику невиконання на основу його одиниці обліку. Емітент зобов'язання, випущеного з невіддільним забезпеченням кредитів з боку третьої сторони, що обліковується окремо від зобов'язання, не повинен включати вплив забезпечення кредитів (наприклад, наданої третьою стороною гарантії боргу) в оцінку справедливої вартості зобов'язання. Якщо забезпечення кредитів обліковується окремо від зобов'язання, то емітент, оцінюючи справедливую вартість зобов'язання, братиме до уваги свою власну кредитну позицію, а не кредитну позицію третьої сторони - гаранта.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи, при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити накреслену операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедливою вартістю фінансового зобов'язання при наявності активного ринку є його ринкова ціна. При відсутності активного ринку – визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або скасування (у т. ч. і після закінчення терміну дії).

Боргові цінні папери, емітовані банком

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

Первісно власні боргові цінні папери визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів власного боргу.

Резерви за зобов'язаннями

Банк з метою формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк класифікує надані фінансові зобов'язання за категоріями якості на підставі здійсненої ним оцінки фінансового стану боржника і стану виконання боржником зобов'язань за договором (стану обслуговування боргу) з урахуванням виду та умов активної банківської операції згідно з вимогами внутрішніх Положень Банку щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими банком аваліями податкових векселів.

Банк на кожну звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди і вартості забезпечення.

Банк під час розрахунку резервів за наданими фінансовими зобов'язаннями враховує прийнятне забезпечення. Забезпечення оформлюється Банком договорами застави рухомого майна, договорами застави майнових прав, договорами іпотеки, тощо.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами, акцептами та аваліями (крім податкових векселів) здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання. Резерв за наданими гарантією, поручительством, акредитивом, акцептом та авалем (крім податкового векселя) Банк використовує лише для виконання зобов'язання, за яким такий резерв був сформований.

Виконання наданих гарантії, поручительства, акредитива, акцепту та авалю (крім податкового векселя) за рахунок резерву не є підставою для припинення вимог Банку до принципала (боржника).

Резерви під кредитні ризики формуються за рахунок витрат Банку.

Банк створює та формує резерв у національній та іноземних валютах в залежності від того, в якій валюті враховується заборгованість (актив).

Субординований борг

Субординований борг - це угода про надання позикових коштів, яка у випадку нездатності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, буде виконуватися після погашення його основних боргових зобов'язань.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в Банку відсутні кошти, залучені на умовах субординованого боргу.

Податок на прибуток

Податок на прибуток Банку визначається відповідно до норм чинного законодавства України, що діяло у звітному році. Починаючи з 2015 року об'єкт оподаткування податком на прибуток визначається шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України.

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності - це загальна сума витрат з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням зміни відстрочених податків: відстроченого податкового зобов'язання (далі – ВПЗ) та/або відстроченого податкового активу (далі – ВПА).

Поточний податок на прибуток обчислюється з податкового прибутку. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період, поточний податок на прибуток не обчислюється.

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

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

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

У 2017 році податок на прибуток сплачувався Банком у розмірі 18% від оподаткованого прибутку від усіх видів діяльності. Суттєвих змін норм законодавства України щодо визначення податку на прибуток у 2017 році не відбувалося.

Статутний капітал та емісійні різниці

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

Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками, джерела грошових коштів акціонера для оплати вартості акцій Банку підтверджені документально. Власник акцій Банку має бездоганну ділову репутацію та отримав у встановленому порядку дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку в розмірі, що складає 100% статутного капіталу Банку.

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

Протягом звітного 2017 року емісійний дохід не отримувався.

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

Привілейовані акції

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

Власні акції, викуплені в акціонерів

У звітному 2017 та попередньому 2016 році фактів викупу власних акцій Банку у акціонерів не було.

Дивіденди

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

Визнання доходів і витрат

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

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

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

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

- *нарахування* – статті доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу, або в міру надання послуг. Усі доходи та витрати Банку, що відносяться до звітного періоду, відображаються у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності в тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти;
- *відповідності* – доходи та витрати, що були здійснені для отримання цих доходів, відображаються в бухгалтерському обліку в один і той же звітний період;

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

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

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

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

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

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

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

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

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

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

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

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

У фінансовій звітності за 2017 рік взаємозалік статей активів і зобов'язань не застосовувався.

Активи, що перебувають у довірчому управлінні

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

Облік впливу інфляції

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

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

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Складовими фонду оплати праці є:

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

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

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

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

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

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

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

Мінімальна сума місячного посадового окладу не повинна бути менше встановленої законодавством мінімальної заробітної плати. Відрахування ЄСВ з ФОП працівників у яких заробітна плата є меншою ніж мінімальна проводяться з визначеною законодавством мінімальної зарплати. Максимальна сума відрахувань за ЄСВ на 31 грудня 2017 року складала 9691,00 грн..

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

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

Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Банк розкриває інформацію за наступними операційними сегментами:

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

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

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від

операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Витрати за сегментом не включають витрати понесені банком як суб'єктом господарювання (адміністративно – господарські витрати, витрати по сплаті податку на прибуток та інші). Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

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

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

Операції з пов'язаними особами

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

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

До пов'язаних з Банком осіб належать:

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

Внутрішніми положеннями та рішеннями Правління Банку визначені наступні умови щодо операцій з пов'язаними сторонами:

- кредити пов'язаним особам надаються на загальних умовах;

- розмір процентної ставки за депозитним договором, майнові права за яким передано Банку для забезпечення боргу, не може перевищувати розміру процентної ставки за відповідним кредитним договором, укладеним з пов'язаною з Банком особою.

Банку забороняється:

- здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами з прийняттям меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших боржників;
- проводити операції з придбання у пов'язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною;
- здійснювати інвестиції в цінні папери пов'язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство;
- сплачувати за товари і послуги пов'язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;
- продавати пов'язаній з Банком особі майно за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі;
- нараховувати відсотки та комісійні за послуги, надані Банком пов'язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні;
- нараховувати відсотки за вкладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні;
- надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою;
- придбавати активи пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;
- придбавати цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою.;
- опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними особами, у тому числі розміщувати кошти в іншому банку для кредитування Банком пов'язаних осіб.

Контроль проведення операцій з пов'язаними особами полягає в:

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

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

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

Протягом звітного 2017 року змін в принципах Облікової політики та методах оцінки статей балансу, які б вплинули на фінансові результати діяльності Банку, не відбувалося. Суттєві помилки минулих періодів у статтях фінансової звітності не виявлені, тому Банк повторний перерахунок та оприлюднення звітності не здійснював.

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

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

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

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

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

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

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

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

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

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

Податкове законодавство. Керівництво Банку вважає, що Банк дотримується всіх положень чинного

податкового законодавства. Однак фіскальні органи можуть мати інше тлумачення окремих положень податкового законодавства, і Банк в такому випадку може наражатися на ризик визнання додаткового податкового зобов'язання.

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Фінансова звітність Банку за 2017 рік складена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

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

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування). Разом з тим, Банк проводить дії із запровадження стандарту, зокрема розроблено та затверджено:

- Положення про визначення бізнес-моделей та проведення SPPI- тесту;
- Положення про оцінку очікуваних кредитних збитків та формування резерву за активними банківськими операціями.

На основі проведеної оцінки передбачених договорами грошових потоків за фінансовими активами (далі – критерій SPPI, від англ. solely payments of principal and interest) визначено моделі управління активами банку (Бізнес- модель), в залежності від напрямків отримання економічних вигід від таких активів та способу генерування грошових потоків.

Визначено перелік показників і даних, що містять історичні, поточні, прогнозні дані, порядок їх групування і накопичення для здійснення класифікації фінансових активів та зобов'язань, з метою оцінки очікуваних кредитних збитків, починаючи з 01 січня 2018 року.

В МСФЗ 9 в основному збережені загальні принципи МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Але є і відмінності у характеристиці основних положень МСФЗ 9 та МСБО 39, які висвітлюють такі питання:

Класифікація та оцінка

✓ МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів, тобто які оцінюються за:

- амортизованою вартістю;
- справедливою вартістю з відображенням її змін у складі іншого сукупного доходу (далі – FVOCI);
- справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку за період (далі – FVTPL).

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

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

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

- ✓ Усі інші фінансові активи класифікуються для подальшої оцінки в категорію інструментів, які оцінюються за FVTPL. Окрім того, банк може за первісного визнання фінансового активу на власний розсуд визначити його в категорію FVTPL (без права подальшої рекласифікації), якщо в результаті цього буде усунута або значно скорочена облікова невідповідність, яка інакше виникла б.
- ✓ У МСФЗ 9 збережені вимоги чинного МСБО 39 в частині класифікації фінансових зобов'язань.

Припинення визнання

У МСФЗ 9 збережені, лише з невеликими поправками, вимоги МСБО 39 до визнання і припинення визнання фінансових інструментів (суб'єкту господарювання слід визнавати фінансовий актив або фінансове зобов'язання в балансі, коли і тільки коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо інструмента).

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

- МСФЗ 9 передбачає заміну моделі «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних збитків». Нова модель застосовується до фінансових активів, які не оцінюються по FVTPL, включаючи позики, дебіторську заборгованість за торговими операціями і оренді, боргові цінні папери, договірні активи згідно з МСФЗ 15, а також деякі фінансові гарантії та зобов'язання з надання позик. Вона не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу;
- дана модель передбачає підхід подвійної оцінки, згідно з яким величина оцінного резерву під збитки визначається: або в розмірі очікуваних кредитних збитків у межах 12 місяців; або в розмірі очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії фінансового активу;
- база оцінки, як правило, залежить від того, чи відбулося значне підвищення кредитного ризику з моменту початкового визнання фінансового активу.

Вбудовані похідні інструменти

✓ У МСФЗ 9 збережені вимоги чинного МСБО 39 стосовно похідних інструментів, де основний договір не є фінансовим активом у сфері застосування МСФЗ 9, наприклад фінансове зобов'язання, дебіторська заборгованість по оренді або договір страхування;

✓ Однак похідні інструменти, які вбудовані у фінансові активи, що знаходяться у сфері застосування МСФЗ 9, не підлягають відділенню ні за яких обставин. Замість цього оцінюється весь гібридний інструмент для цілей його класифікації.

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у майбутньому можливий істотний вплив щодо оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань в балансі Банку. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, не можливо зробити об'ґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування).

МСФЗ 15 передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- визначення договору з клієнтом;
- визначення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;
- визнання виручки від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство виконало всі зобов'язання, зазначені у договорі.

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

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

МСФЗ 16 «Оренда» (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року, при чому дозволяється дострокове застосування).

Новий стандарт представляє єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСФЗ (IAS) 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації.

МСФЗ 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта.

Введено значні зміни в бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною та фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань по відношенню до всіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю). При цьому, стандарт не містить значних змін вимог до бухгалтерського обліку з боку орендодавця. Організаціям необхідно буде враховувати вплив змін, що були внесені цим стандартом, наприклад, на інформаційні системи та системи внутрішнього контролю.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Банк на дату їх застосування, тому точно визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику Банку в майбутньому, на необхідність перегляду внутрішніх процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань. Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандартів, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Банк і в подальшому буде застосовувати діючі, нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, якщо це відповідатиме законодавству України та буде доречно з точки зору розкриття повної, прозорої та неупередженої інформації про його діяльність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	53 349	37 249
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	48 627	13 738
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	175 431	83 114
3.1	України	327	3 398
3.2	інших країн	175 104	79 716
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	277 407	134 101

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в складі статті балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 1 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 352 тис. грн. Однак керівництво Банку має впевненість, що цим коштом притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Таблиця 6.2. Негрошові фінансові операції

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Збільшення статутного капіталу Банку*	53 200	-
2	Усього	53 200	-

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

Інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 2017 та попередньому 2016 роках не проводились.

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

Дані примітки 6 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	-	-
2	Валютні СВОПи	1 658	507
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 658	507

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	1 658	1 658

1.1	Банки з приватним капіталом	-	1 658	1 658
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 658	1 658

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облигації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	507	507
1.1	Банки з приватним капіталом	-	507	507
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	507	507

У зв'язку з затвердженням Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем нових критеріїв розподілу банків на групи у 2017 році (рішення Комітету від 10 лютого 2017 року № 76) Банк перейменував в таблиці 7.3 рядок 1.1 «Банки 2-ї групи (менше 0,5% активів банківської системи)» у «Банки з приватним капіталом» відповідно до нового розподілу банків на групи.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк не має в балансі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, які передані без припинення їх визнання.

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кредити за угодами зворотного РЕПО	139 053	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
3	Усього коштів у інших банках за мінусом резервів	139 053	-

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в складі статті «Кошти в інших банках» відображено 681 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити за угодами зворотного РЕПО	Усього
1	2	3	4
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	Кошти в інших банках до вирахування резервів	139 053	139 053
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	139 053	139 053

Протягом звітнього 2017 та попереднього 2016 років списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не відбувалось.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	143 337	191 066
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	210
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	196 742	196 689
4	Резерв під знецінення кредитів	(4 606)	(9 431)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	335 473	378 534

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 326 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами – 1 тис. грн., прострочена заборгованість за основною сумою боргу - 5 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в Банку заборгованості клієнтів по операціях РЕПО не було.

Дані примітки 9 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державно і влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2017 року	-	(38)	-	-	(10)	(9 383)	-	(9 431)

2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(1 395)	-	-	10	6 210	-	4 825
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	-	(1 433)	-	-	-	(3 173)	-	(4 606)

Протягом звітного 2017 року списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву не було.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	-	(2 238)	-	-	-	(10 332)	-	(12 570)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	2 200	-	-	(10)	949	-	3 139
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року	-	(38)	-	-	(10)	(9 383)	-	(9 431)

Протягом 2016 року списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву не було.

У 2016 році Банк розформував резерв під знецінення безнадійної заборгованості юридичної особи у сумі 1908 тис. грн., з яких 3 тис. грн. - за рахунок погашення поручителем заборгованості за простроченими нарахованими доходами, 1 905 тис. грн. – погашення заборгованості клієнта шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	17 789	5	29 116	7
2	Будівництво та операції з нерухомим майном	64 086	19	82 072	21
3	Торгівля	40 804	12	62 020	16
4	Фінансова діяльність та страхування	20 255	6	17 858	5
5	Кредити, що надані фізичним особам	196 742	58	196 899	51

6	Інші	403	0	-	-
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	340 079	100	387 965	100

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	403	-	-	-	412	-	815
2	Кредити, що забезпечені:								339 264
2.1	грошовими коштами	-	104 019	-	-	-	-	-	104 019
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	22 085	-	-	-	195 963	-	218 048
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	-	-	-	-	115 963	-	115 963
2.4	гарантіями і поручительствами	-	1 072	-	-	-	-	-	1 072
2.5	Іншими активами	-	15 758	-	-	-	367	-	16 125
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів								340 079

Справедлива вартість цінних паперів, які є забезпеченням по кредитах фізичних осіб, складає 41 000 тис. грн., але за наявності, більш ліквідного забезпечення – нерухомого майна, зазначені кредити віднесені в рядок 2.3 таблиці 9.5.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	342	-	342

2	Кредити, що забезпечені:								387 623
2.1	грошовими коштами	-	103 844	-	-	-	15 000	-	118 844
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	45 967	-	45 967
2.3	нерухомим майном	-	80 274	-	-	210	134 876	-	215 360
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	-	-	-	-	2 931	-	2 931
2.4	гарантіями і поручительствами	-	832	-	-	-	4	-	836
2.5	іншими активами	-	6 116	-	-	-	500	-	6 616
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів								387 965

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	-	82 112	-	82 112
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	80 000	-	80 000
1.2	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	2 112	-	2 112
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	1 646	-	-	-	10	-	1 656
2.1	без затримки платежу	-	1 646	-	-	-	-	-	1 646

2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	10	-	10
2.3	із затримкою платежу більше, ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	141 691	-	-	-	114 620	-	256 311
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	143 337	-	-	-	196 742	-	340 079
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(1 433)	-	-	-	(3 173)	-	(4 606)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	141 904	-	-	-	193 569	-	335 473

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	35 619	-	-	-	-	-	35 619
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредити середнім компаніям	-	33 500	-	-	-	-	-	33 500
1.3	кредити малим компаніям	-	2 119	-	-	-	-	-	2 119
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-

2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	-	69	-	69
2.1	без затримки платежу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу більше, ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	69	-	69
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	155 447	-	-	210	196 620	-	352 277
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	191 066	-	-	210	196 689	-	387 965
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(38)	-	-	(10)	(9 383)	-	(9 431)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	191 028	-	-	200	187 306	-	378 534

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані юридичним особам	143 337	575 669	(432 332)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	196 742	369 607	(172 865)
4	Усього кредитів	340 079	945 276	(605 197)

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

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

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими

суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку.

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

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2017 році з урахуванням кон'юнктури ринку та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, щомісячно - для товарів в обороті.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані юридичним особам	191 066	478 821	(287 755)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	210	83 212	(83 002)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	196 689	504 075	(307 386)
4	Усього кредитів	387 965	1 066 108	(678 143)

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	263 783	2 815
1.1	державні облігації	263 783	2 815
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	263 783	2 815

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) становить 4 381 тис. грн.

Всі державні облігації, які знаходились у портфелі Банку на продаж станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня), номіновані в національній валюті.

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	263 783	-	-	-	263 783

1.1	державні установи та підприємства	263 783	-	-	-	263 783
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	263 783	-	-	-	263 783

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	2 815	-	-	-	2 815
1.1	державні установи та підприємства	2 815	-	-	-	2 815
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	2 815	-	-	-	2 815

Протягом звітнього 2017 року та попереднього 2016 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітнього 2017 року Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) балансова вартість цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО, складає 263 783 тис. грн.

Цінні папери передані в заставу без права наступного продажу або надання у заставу, крім продажу за частиною другою договорів РЕПО.

Протягом звітнього 2017 року Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	182 195
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	182 195

Протягом звітнього 2017 та попереднього 2016 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення, руху резервів не відбувалося, тому дані за

таблицями «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2017 рік» та «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік» відсутні.

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39,41.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	182 195	182 195
1.1	державні установи та підприємства (Національний банк України)	-	-	-	-	182 195	182 195
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	182 195	182 195

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів в портфелі до погашення, наданих як застава за операціями РЕПО, або які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	46 315	46 360
2	Придбання	-	2 071
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	59	-
4	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(1 003)	(2 116)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	45 371	46 315

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) ПАТ «БАНК 3/4» обліковує як інвестиційну нерухомість частину власного приміщення (611,9 кв.м.) за адресою м.Київ, вул.Кирилівська, буд.25 та нежитлове приміщення (60,9 кв.м.) за адресою м.Київ, проспект Повітрофлотський, 51.

Протягом 2017 та 2016 років Банк здавав частину інвестиційної нерухомості в операційну оренду.

У 2017 року було проведено оцінку інвестиційної нерухомості на підставі звіту залученого Банком незалежного суб'єктом оціночної діяльності СПД-ФО Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 381/17 від 03.05.2017р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Метою оцінки нерухомості було визначення її справедливої вартості. Під час проведення оцінки незалежним оцінювачем використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Прогнози та припущення, що містяться в звіті, основані на поточних ринкових умовах і припущених короткострокових факторах, які впливають на зміну попиту та пропозиції та стабільної економічної ситуації, що зберігається.

Таблиця 12.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок	Суми доходів і витрат	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	154	130
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	4	-

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

Дані примітки 12 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,39.

Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 13.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2016 року	11 236	26 185	2 015	174	1 380	795	15 291	26	1 851	-	58 953
1.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець на початок 2016 року	11 236	27 780	7 061	508	2 930	993	18 791	26	3 193	-	72 518
1.2	Знос на початок 2016 року	-	(1 595)	(5 046)	(334)	(1 550)	(198)	(3 500)	-	(1 342)	-	(13 565)
2	Надходження	-	-	2 100	-	15	-	83	1 865	508	-	4 571
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	10	508	-	-	-	59	-	124	-	701
4	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	26

4.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	14	-	5	-	59	26	-	-	104
4.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(14)	-	(5)	-	(59)	-	-	-	(78)
5	Амортизаційні відрахування	-	(1 548)	(1 272)	(102)	(603)	(99)	(1 430)	-	(556)	-	(5 610)
6	Балансова вартість на кінець 2016 року (на початок 2017 року)	11 236	24 647	3 351	72	792	696	14 003	1 865	1 927	-	58 589
6.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2016 (на початок 2017) року	11 236	27 790	9 655	508	2 940	993	18 874	1 865	3 825	-	77 686
6.2	Знос на кінець 2016 (на початок 2017) року	-	(3 143)	(6 304)	(436)	(2 148)	(297)	(4 871)	-	(1 898)	-	(19 097)
7	Надходження	-	-	1477	-	61	41	129	6 001	160	-	7 869
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	680	517	-	-	-	77	-	3	-	1 277
9	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	2	-	-	-	-	1 865	-	-	1 867
9.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	177	-	46	-	33	1 865	30	-	2 151
9.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(175)	-	(46)	-	(33)	-	(30)	-	(284)
10	Амортизаційні відрахування	-	(1 559)	(1 760)	(63)	(594)	(93)	(1 354)	-	(560)	-	(5 983)
11	Балансова вартість на кінець 2017 року	11 236	23 768	3 583	9	259	644	12 855	6 001	1 530	-	59 885
11.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2017 року	11 236	28 470	11 473	508	2 955	1 033	19 047	6 001	3 958	-	84 681
11.2	Знос на кінець 2017 року	-	(4 702)	(7 890)	(499)	(2 696)	(389)	(6 192)	-	(2 428)	-	(24 796)

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 7 526 тис. грн., в тому числі основних засобів 6 468 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності, складає 3 868 тис. грн.;

- протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років Банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- у 2017 року дооцінка (уцінка) основних засобів та нематеріальних активів не проводилася;
- справедлива вартість основних засобів та нематеріальних активів визначається Банком шляхом проведення експертної оцінки таких необоротних активів. В окремих випадках допускається визначення справедливої вартості шляхом встановлення звичайної ціни об'єкту. Звичайною ціною Банк вважає ціну, яка склалася в результаті укладання угоди між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,39.

Примітка 14. Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 399	88
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	19 404	4 857
3	Інші фінансові активи	71	28
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4 269)	-
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	16 605	4 973

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в складі статті балансу «Інші фінансові активи» відображено 70 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

У складі рядка 2 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 19 404 тис. грн. (у тому числі нараховані та неотримані доходи, строк сплати яких не настав, у сумі 9 тис. грн.), розміщене на кореспондентських рахунках у ПАТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

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

Дані примітки 14 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 24,35,39,41.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2017 року	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(4 269)	-	(4 269)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	-	(4 269)	-	(4 269)

Протягом звітного 2017 року списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом 2016 року Банк не здійснював формування резерву під знецінення інших фінансових активів, руху резервів не відбувалось.

Таблиця 14.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	1 399	71	1 470
1.1	Середні компанії	-	-	51	51
1.2	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	20	20
1.3	Банки з приватним капіталом	-	1 399	-	1 399
2	Знецінена заборгованість, оцінена на індивідуальній основі:	19 404	-	-	19 404
2.1	без затримки платежу	19 404	-	-	19 404
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	19 404	1 399	71	20 874
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4 269)	-	-	(4 269)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	15 135	1 399	71	16 605

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 857	88	28	4 973
1.1	Середні компанії	-	-	28	28
1.2	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-
1.3	Банки з приватним капіталом	4 857	88	-	4 945
2	Знецінена заборгованість, оцінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	без затримки платежу	-	-	-	-
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 857	88	28	4 973
4	Резерв під знецінення	-	-	-	-

	інших фінансових активів				
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4 857	88	28	4 973

У зв'язку з затвердженням Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем нових критеріїв розподілу банків на групи у 2017 році (рішення Комітету від 10 лютого 2017 року № 76) Банк перейменував в таблиці 14.4 рядок 1.3 «Банки 1-ї групи (більше 0,5% активів банківської системи)» у «Банки з приватним капіталом» статті 1 «Непрострочена та незнецінена заборгованість» відповідно до нового розподілу банків на групи.

Протягом звітнього та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. Відповідно дані за таблицями «Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» за звітний та попередній періоди відсутні.

Примітка 15. Інші активи

Таблиця 15.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 189	553
2	Передоплата за послуги	1 991	2 101
3	Дорогоцінні метали	575	983
4	Інші активи	52	40
5	Резерв під інші активи	(158)	(56)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	3 649	3 621

Протягом звітнього 2017 року переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

У попередньому 2016 році була придбана нерухомість у сумі 2 071 тис. грн., яка була визнана Банком як інвестиційна та відповідно відображена у статті балансу «Інвестиційна нерухомість». Придбання відбулося шляхом звернення стягнення на предмет застави (нежитлова нерухомість) по кредитному договору, за рахунок чого було погашено безнадійну заборгованість клієнта на суму 1 905 тис. грн. (у тому числі 1 700 тис. грн. – основна сума боргу, 205 тис. грн. – нараховані доходи) та іншу заборгованість (пеня, штрафи, судовий збір тощо) у сумі 166 тис. грн.

Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2017 року	(35)	(21)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(30)	(72)	-
3	Залишок станом на 31 грудня 2017	(65)	(93)	-

	року (кінець дня)		
--	-------------------	--	--

Примітка 16. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	18	25
2	Кредити за угодами зворотного РЕПО	237 508	-
3	Кредити отримані:	26 037	-
3.1	короткострокові	26 037	-
4	Усього коштів інших банків	263 563	25

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) становить 822 тис. грн.

Протягом звітного 2017 року та попереднього 2016 року невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 263 783 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації*:	2	2
1.1	поточні рахунки	2	2
2	Інші юридичні особи	80 205	95 435
2.1	поточні рахунки	63 973	86 647
2.2	строкові кошти	16 232	8 788
3	Фізичні особи:	221 046	198 281
3.1	поточні рахунки	77 487	47 152
3.2	строкові кошти	143 559	151 129
4	Усього коштів клієнтів	301 253	293 718

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

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) становить 1 445 тис. грн.

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	6 026	2	3 664	1
2	Будівництво та операції з нерухомістю	38 715	13	47 045	16
3	Торгівля	24 180	8	31 055	11
4	Фінансова діяльність та страхування	212	0	6 273	2
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	486	0	113	0
6	Кошти фізичних осіб	221 046	73	198 281	68
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	7 774	3	4 070	1
8	Діяльність нерезидентів	135	0	131	0
9	Транспорт	82	0	42	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	194	0	78	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	1 995	1	2 449	1
12	Інші	408	0	517	0
13	Усього коштів клієнтів	301 253	100	293 718	100

З рядка 12 «Інші» за попередній 2016 рік перенесено суму 2 449 тис. грн. у рядок 11 (колонка 5) для співставлення даних з відповідними даними звітного 2017 року.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 105 844 тис. грн. Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, складає 104 019 тис. грн.

Співвідношення депозитного портфеля Банку, наданого в якості застави за активними операціями клієнтів, до суми забезпечених цими коштами зобов'язань з кредитування складає 102%.

Примітка 18. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 18.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	ДЕПО СВОП	-	-
2	Валютні СВОПи	102	688
3	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	102	688

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,38,39.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2017 року	59	-	-	59
2	Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву	21	-	-	21
3	Залишок на 31 грудня 2017 року (кінець дня)	80	-	-	80

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

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

Банк не очікує вибуття економічних вигід.

Сума безвідкличних зобов'язаннями з кредитування, на яку сформований резерв станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня), складає 1 155 тис. грн.

Дані примітки 19 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	348
2	Кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою	830	1 104
3	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	125	81
4	Інші фінансові зобов'язання	145	112
5	Усього інших фінансових зобов'язань	1 100	1 645

У складі рядка 4 «Інші фінансові зобов'язання» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) зазначено:

- кредиторську заборгованість за прийнятими платежами від фізичних осіб для подальшого їх переказу в сумі 136 тис. грн.;
- комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 5 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 4 тис. грн.

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 24,35,39.

Примітка 21. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	306	383
2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	2 079	1 776
3	Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування	-	4
4	Доходи майбутніх періодів	658	311
5	Кредиторська заборгованість за послуги	101	145
6	Інша заборгованість	189	14
7	Усього	3 333	2 633

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня):

- ✓ До складу рядка 1 «Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток» включається:
 - заборгованість за ПДВ в сумі 28 тис. грн.;
 - заборгованість за регулярним збором, що підлягає перерахуванню до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в сумі 278 тис. грн.
- ✓ До складу рядка 4 «Доходи майбутніх періодів» включається:
 - оплата за оренду індивідуальних сейфів в сумі 137 тис. грн.;
 - сплата комісійної винагороди та авансом сплачені відсотки за кредитними договорами в сумі 518 тис. грн.;
 - оплата за оренду приміщення у сумі 3 тис. грн.
- ✓ У складі рядка 6 «Інша заборгованість» відображено нараховані витрати за грудень 2017 року відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 189 тис. грн.

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2016 року	3 500 000	350 000	-	-	-	350 000
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 1 січня 2017 року)	3 500 000	350 000	-	-	-	350 000

3	Консолідація акцій*	(3 499 965)	-	-	-	-	-
4	Зміна номінальної вартості акцій**	-	53 200	-	-	-	53 200
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	35	403 200	-	-	-	403 200

Протягом звітнього 2017 та попереднього 2016 років емісія цінних паперів не проводилась.

* Протягом I кварталу 2017 року Банк провів консолідацію акцій, збільшивши номінальну вартість однієї простої акції з 0,10 грн. до 10000,00 грн. Розмір статутного капіталу Банку при цьому залишався незмінним і складав 350 000 тис. грн.

** Протягом II кварталу 2017 року Банк збільшив статутний капітал шляхом збільшення номінальної вартості однієї акції з 10000,00 грн. до 11520,00 грн. за рахунок розподілу прибутку Банку за 2016 рік.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року:

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

Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 23. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	20 989	20 783
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(1 615)	(46)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 615)	(46)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	535	252
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	291	8
3.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	244	244
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(1 080)	206
5	Інші зміни	(1)	-
6	Залишок на кінець року	19 908	20 989

Дані примітки 23 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік				2016 рік			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	277 407	-	-	277 407	134 101	-	-	134 101
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1 658	-	-	1 658	507	-	-	507
3	Кошти в інших банках	8	139 053	-	-	139 053	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	212 129	123 344	-	335 473	196 717	181 817	-	378 534
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	263 783	-	-	263 783	2 815	-	-	2 815
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	-	-	-	-	182 195	-	-	182 195
7	Інвестиційна нерухомість	12	-	45 371	-	45 371	-	46 315	-	46 315
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		309	-	-	309	337	-	-	337
9	Відстрочений податковий актив		2 371	-	-	2 371	2 063	-	-	2 063
10	Основні засоби та нематеріальні активи	13	6 034	53 851	-	59 885	1 382	57 207	-	58 589
11	Інші фінансові активи	14	16 605	-	-	16 605	4 973	-	-	4 973
12	Інші активи	15	3 649	-	-	3 649	3 621	-	-	3 621
13	Усього активів		922 998	222 566	-	1 145 564	528 711	285 339	-	814 050
Зобов'язання										
14	Кошти банків	16	263 563	-	-	263 563	25	-	-	25
15	Кошти клієнтів	17	236 508	64 745	-	301 253	238 868	54 850	-	293 718
16	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	102	-	-	102	688	-	-	688
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		8 323	-	-	8 323	-	-	-	-
18	Відстрочені податкові зобов'язання		10 363	-	-	10 363	10 814	-	-	10 814
19	Резерви за зобов'язаннями	19	80	-	-	80	59	-	-	59
20	Інші фінансові зобов'язання	20	1 100	-	-	1 100	1 645	-	-	1 645
21	Інші зобов'язання	21	3 333	-	-	3 333	2 633	-	-	2 633
22	Усього зобов'язань		523 372	64 745	-	588 117	254 732	54 850	-	309 582

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	64 755	68 518
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	9 904	65
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	5 807	739
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	62	1 018
5	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	1 096	2 706
6	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	2 210	-
7	Усього процентних доходів	83 834	73 046
Процентні витрати за:			
8	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(308)	(244)
9	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	(1 381)	-
10	Строковими коштами юридичних осіб	(634)	(1 127)
11	Строковими коштами фізичних осіб	(15 371)	(10 452)
12	Поточними рахунками	(210)	(486)
13	Усього процентних витрат	(17 904)	(12 309)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	65 930	60 737

Дані примітки 25 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 34.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	9 785	7 392
2	Операції на валютному ринку	4 146	1 372
3	Операції з цінними паперами	184	134
4	Кредитне обслуговування клієнтів	10	12
5	Гарантії надані	75	51
6	Інші	6	3
7	Усього комісійних доходів	14 206	8 964
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(2 736)	(1 337)

9	Операції з цінними паперами	(124)	(73)
10	Операції на валютному ринку	(1 319)	(171)
11	Інші	(1 999)	(2 028)
12	Усього комісійних витрат	(6 178)	(3 609)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	8 028	5 355

У звітному 2017 році в рядку 11 «Інші» відображено комісійні витрати, сплачені Банком за послуги процесингового центру ПАТ «ПУМБ», на суму 1 999 тис. грн. У попередньому 2016 році такі витрати склали 2 028 тис. грн.

Дані примітки 26 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 34.

Примітка 27. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	154	130
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	336	240
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	33	154
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	29	30
5	Інші	4	13
6	Усього операційних доходів	556	567

Дані примітки 27 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 34.

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(56 031)	(30 060)
2	Амортизація основних засобів	(5 423)	(5 054)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(560)	(556)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(5 284)	(4 443)
5	Витрати на телекомунікаційні послуги	(4 527)	(4 959)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 038)	(2 844)
7	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(3)	-
8	Професійні послуги (аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги)	(214)	(150)
9	Витрати зі страхування	(2)	(14)

10	Витрати на охорону	(2 373)	(1 866)
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 438)	(2 044)
12	Штрафи/пені, що сплачені банком	(96)	(219)
13	Витрати на спонсорство та добродійність	(32)	-
14	Інші	(2 255)	(1 205)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(81 276)	(53 414)

Рядок 16 «Інші» за 2017 рік склав 2 255 тис. грн., в тому числі:

- витрати на сплату роялті – 1 055 тис. грн.;
- витрати на презентацію нових банківських послуг, відкриття відділень -390 тис. грн.;
- представницькі витрати – 247 тис. грн.;
- витрати за операціями з платіжними картками – 165 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги – 123 тис. грн.;
- витрати на членські внески – 47 тис. грн.;
- витрати на оновлення кредитного рейтингу -32 тис. грн.;
- витрати на відрядження – 31 тис. грн.;
- витрати на консультаційні послуги в галузі інформаційної безпеки – 20 тис. грн.;
- інші витрати – 145 тис. грн.

Дані примітки 28 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 34.

Примітка 29 Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 29.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Форвардні контракти	138	-
2	ФОРЕКС СВОП	-	-
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	138	-

Таблиця 29.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Форвардні контракти	-	-
2	ФОРЕКС СВОП	30 626	-
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30 626	-

Примітка 30. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 30.1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	ФОРЕКС СВОП	1 048	-
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 048	-

Таблиця 30.2. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	ФОРЕКС СВОП	-	-
2	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

Примітка 31. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 31.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(8 351)	323
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	224	710
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	224	710
3	Усього витрати податку на прибуток	(8 127)	1 033

Таблиця 31.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	67 981	55 001
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(12 237)*	(9 900)**
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(398)	(853)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	4 310	15 077
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до	(27)	(27)

	облікового прибутку (збитку)		
6	Інші коригування	1	-
7	Витрати на податок на прибуток	(8 351)	4 297

*- від'ємне значення теоретичних податкових відрахувань у сумі 12 237 тис. грн. є сумою податку, що підлягає сплаті у зв'язку з позитивним значенням об'єкта оподаткування

** - від'ємне значення теоретичних податкових відрахувань у сумі 9 900 тис. грн. є сумою податку, що підлягає сплаті у зв'язку з позитивним значенням об'єкта оподаткування

Таблиця 31.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(48 620)	-	-	243	-	3 972	(44 405)
1.1	Основні засоби	2 280	-	-	928	-	-	3 208
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 280	-	-	928	-	-	3 208
1.2	Резерви під знецінення активів	2 494	-	-	271	-	-	2 765
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 642	-	-	123	-	-	2 765

1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(148)	-	-	148	-	-	-
1.3	Переоцінка активів, у тому числі:	(59 884)	-	-	-	-	3 972	(55 912)
1.3.1	Цінних паперів	47	-	-	-	-	1 615	1 662
1.3.2	Основних засобів	(59 931)	-	-	-	-	2 357	(57 574)
1.4	Нараховані доходи (витрати), у тому числі:	48	-	-	149	-	-	197
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	34	-	-	(31)	-	-	3
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	14	-	-	180	-	-	194
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	5 337	-	-	-	-	-	5 337
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	-	-	-	-	5 337
1.6	Інші	1 105	-	-	(1 105)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(8 752)	-	-	44	-	715	(7 993)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2 062	-	-	17	-	291	2 370
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 814)	-	-	27	-	424	(10 363)

Таблиця 31.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(53 380)	-	-	3 359	-	1 401	(48 620)
1.1	Основні засоби	1 212	-	-	1 068	-	-	2 280
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	1 212	-	-	1 068	-	-	2 280
1.2	Резерви під знецінення активів	2 908	-	-	(414)	-	-	2 494
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 613	-	-	29	-	-	2 642
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	295	-	-	(443)	-	-	(148)
1.3	Переоцінка активів, у тому числі:	(63 401)	-	-	2 116	-	1 401	(59 884)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-	-	47	47
1.3.2	Основних засобів	(63 401)	-	-	2 116	-	1 354	(59 931)

1.4	Нараховані доходи (витрати), у тому числі:	564	-	-	(516)	-	-	48
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	239	-	-	(205)	-	-	34
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	325	-	-	(311)	-	-	14
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	5 337	-	-	-	-	-	5 337
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	-	-	-	-	5 337
1.6	Інші	-	-	-	1 105	-	-	1 105
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(9 714)	-	-	710	-	252	(8 752)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 751	-	-	303	-	8	2 062
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 465)	-	-	407	-	244	(10 814)

Примітка 32. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 32.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	59 854	56 034
2	Прибуток (збиток) за рік	59 854	56 034
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту* акцію (грн.)	1710,11	1600,98

*Показники чистого/скоригованого прибутку/(збитку) на одну просту акцію за 2016 рік (рядки 3 та 4) було перераховано для порівняння відповідних показників за 2017 рік у зв'язку з проведеною у I кварталі 2017 року консолідацією акцій, відповідно до якої кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в обігу зменшилась з 3 500 000 000 до 35 000 штук.

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

Таблиця 32.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	59 854	56 034
2	Дивіденди за простими акціями	5 795	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	59 854	56 034
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	59 854	56 034
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	5 795	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам-власникам простих акцій	59 854	56 034

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток в сумі 59 854 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Протягом попереднього 2016 року Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 32 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 33. Дивіденди

Таблиця 33.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	2017 рік		2016 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	5 795	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(5 795)	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	165,56	-	-	-

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня):

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

Протягом попереднього 2016 року Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 33 зазначаються у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 34. Операційні сегменти

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

Таблиця 34.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	10 541	40 185	31 975	15 895	-	-	98 596
1	Процентні доходи	3 368	34 986	29 769	15 711	-	-	83 834
2	Комісійні доходи	7 173	4 643	2 206	184	-	-	14 206
3	Інші операційні доходи	-	556	-	-	-	-	556
	Усього доходів сегментів	10 541	40 185	31 975	15 895	-	-	98 596
4	Процентні витрати	(1 689)	(844)	(15 371)	-	-	-	(17 904)
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 592)	3 911	914	-	-	-	233
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	(103)	-	-	-	-	(103)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(910)	-	-	-	-	-	(910)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(107)	-	-	(107)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	69 168	-	69 168

11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	7 486	-	7 486
12	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(1 003)	-	(1 003)
13	Комісійні витрати	(6 054)	-	-	(124)	-	-	(6 178)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(21)	-	-	-	(21)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(17 239)	(1 003)	-	(63 034)	-	(81 276)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(8 127)	-	(8 127)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(2 704)	25 910	16 494	15 664	4 490	-	59 854

У звітному періоді доходи від операцій за жодним з зовнішніх клієнтів не перевищували 10% загальних доходів Банку. Найбільшу питому вагу у структурі доходів у звітному періоді мали доходи за операціями на міжбанківському валютному ринку, процентні та комісійні доходи за операціями з юридичними та фізичними особами.

Таблиця 34.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	5 169	42 917	33 553	938	-	-	82 577
1	Процентні доходи	3 724	38 355	30 163	804	-	-	73 046
2	Комісійні доходи	1 445	3 995	3 390	134	-	-	8 964
3	Інші операційні доходи	-	567	-	-	-	-	567
4	Усього доходів сегментів	5 169	42 917	33 553	938	-	-	82 577
5	Процентні витрати	(244)	(1 613)	(10 452)	-	-	-	(12 309)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	2 965	174	-	-	-	3 139
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	(20)	-	-	-	-	(20)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що	30 626	-	-	-	-	-	30 626

	обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток							
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(6 532)	-	(6 532)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	16 667	-	16 667
12	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(2 116)	-	(2 116)
13	Комісійні витрати	(3 536)	-	-	(73)	-	-	(3 609)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(8)	-	-	-	(8)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(17 744)	-	-	(35 670)	-	(53 414)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	1 033	-	1 033
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	32 015	26 505	23 267	865	(26 618)	-	56 034

Таблиця 34.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	379 905	144 977	194 988	263 783	-	983 653
2	Усього активів сегментів	379 905	144 977	194 988	263 783	-	983 653
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	161 911	161 911
4	Усього активів	379 905	144 977	194 988	263 783	161 911	1 145 564
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	263 801	81 689	221 556	-	-	567 046
6	Усього	263 801	81 689	221 556	-	-	567 046

	зобов'язань сегментів						
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	21 071	21 071
8	Усього зобов'язань	263 801	81 689	221 556	-	21 071	588 117
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(5 983)	(5 983)

Таблиця 34.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	102 217	191 046	187 594	185 010	-	665 867
2	Усього активів сегментів	102 217	191 046	187 594	185 010	-	665 867
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	148 183	148 183
4	Усього активів	102 217	191 046	187 594	185 010	148 183	814 050
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	713	97 078	198 814	-	-	296 605
6	Усього зобов'язань сегментів	713	97 078	198 814	-	-	296 605
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	12 977	12 977
8	Усього зобов'язань	713	97 078	198 814	-	12 977	309 582
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(5 610)	(5 610)

Таблиця 34.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2017 рік			2016 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	98 481	115	98 596	82 574	3	82 577
2	Основні засоби	39 499	-	39 499	40 793	-	40 793

Примітка 35. Управління фінансовими ризиками

У Банку створено систему управління ризиками, що передбачає дворівневу систему управління із поділом між органами контролю за рівнем ризиків і підрозділами, де генеруються ризики, повноважень і відповідальності за керування ризиками.

Функцію забезпечення процесу управління ризиками у Банку покладено на Управління ризиків та фінансового аналізу.

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

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

Політика управління кредитним ризиком визначає підходи та методи виявлення і вимірювання кредитного ризику Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Процес управління кредитним ризиком Банку є безперервним та передбачає:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- встановлення нормативних значень показників та лімітів, що відображають рівень ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду показників та лімітів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня кредитного ризику.

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

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

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

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

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

На протязі звітного року Банк не допускав порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 15,24% при нормі не вище 25%;

норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 27,63% при нормі не вище 800%;

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,14% при нормі не вище 25%;

Ринкові ризики – ризики для надходжень та капіталу, які виникають через несприятливі коливання процентних ставок, курсів іноземних валют та вартості цінних паперів та товарів за фінансовими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку.

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

Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає:

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

Основні види ринкових ризиків:

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

процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Відсотковий ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривої відсоткових ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти);

інший ціновий ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції).

Валютний ризик

Таблиця 35.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2017 року (кінець дня)				На 31 грудня 2016 року (кінець дня)			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	305 152	(316 125)	-	(10 973)	100 083	(76 705)	(29 910)	(6 532)
2	Євро	178 869	(183 437)	-	(4 568)	8 524	(7 800)	-	724
3	Фунти стерлінгів	214	-	-	214	269	-	-	269
4	Російські рублі	20	-	-	20	89	-	-	89
5	Швейцарський франк	8	-	-	8	104	-	-	104
6	Золото	575	(17)	-	558	983	(15)	-	968
7	Канадський долар	2	-	-	2	-	-	-	-
8	Польський злотий	1	-	-	1	-	-	-	-

9	Усього	484 841	(499 579)	-	(14 738)	110 052	(84 520)	(29 910)	(4 378)
---	--------	---------	-----------	---	----------	---------	----------	----------	---------

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

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

Таблиця 35.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2017 року (кінець дня)		На 31 грудня 2016 року (кінець дня)	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(549)	(549)	(327)	(327)
2	Послаблення долара США на 5 %	549	549	327	327
3	Зміцнення євро на 5 %	(228)	(228)	36	36
4	Послаблення євро на 5 %	228	228	(36)	(36)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	13	13
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(11)	(11)	(13)	(13)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	1	1	4	4
8	Послаблення російського рубля на 5%	(1)	(1)	(4)	(4)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	-	-	5	5
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	-	-	(5)	(5)
11	Зміцнення золота на 5 %	28	28	48	48
12	Послаблення золота на 5%	(28)	(28)	(48)	(48)
13	Зміцнення інших валют на 5%	-	-	-	-
14	Послаблення інших валют на 5%	-	-	-	-

Таблиця 35.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2017 року (кінець дня)		На 31 грудня 2016 року (кінець дня)	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(549)	(549)	(327)	(327)

2	Послаблення долара США на 5 %	549	549	327	327
3	Зміцнення євро на 5 %	(228)	(228)	36	36
4	Послаблення євро на 5 %	228	228	(36)	(36)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	13	13
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(11)	(11)	(13)	(13)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	1	1	4	4
8	Послаблення російського рубля на 5%	(1)	(1)	(4)	(4)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	-	-	5	5
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	-	-	(5)	(5)
11	Зміцнення золота на 5 %	28	28	48	48
12	Послаблення золота на 5%	(28)	(28)	(48)	(48)
13	Зміцнення інших валют на 5%	-	-	-	-
14	Послаблення інших валют на 5%	-	-	-	-

Процентний ризик

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

Процентний ризик виникає через:

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

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

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

Таблиця 35.4. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2017 рік						
1	Усього фінансових активів	399 289	110 631	103 190	123 449	-	736 559

2	Усього фінансових зобов'язань	293 670	39 167	23 487	64 745	-	421 069
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2017 року	105 619	71 464	79 703	58 704	-	315 490
2016 рік							
4	Усього фінансових активів	285 544	131 177	56 902	187 259	-	660 882
5	Усього фінансових зобов'язань	140 554	35 481	62 858	54 850	-	293 743
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2016 року	144 990	95 696	(5 956)	132 409	-	367 139

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

Таблиця 35.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)*

Рядок	Найменування статті	2017 рік				2016 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,2	-	-	-	2,0	0,5	0,9	-
2	Кошти в інших банках	11,4	-	-	-	18,5	2,3	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,4	5,9	-	-	17,5	-	-	-
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	4,5	-	-	-	7,7	-	-
5	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	14,5	-	-	-	14,9	-	-	-
Зобов'язання									
6	Кошти банків	11,9	0,9	-	-	14,5	-	-	-
7	Кошти клієнтів:	11,8	3,8	-	-	7,7	4,7	3,9	-
7.1	поточні рахунки	0,4	-	-	-	0,6	-	-	-
7.2	строкові кошти	11,8	3,8	-	-	7,7	4,7	3,9	-

* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

Інший ціновий ризик

Банк наражається на ризик зміни справедливої вартості фінансових інструментів в торговому портфелі внаслідок зміни ринкових цін. Банк здійснює оцінку цінового ризику за торговим портфелем цінних паперів, іншими похідними інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Основною метою управління ціновим ризиком є обмеження негативного впливу зміни ринкових цін фінансових інструментів банку на фінансовий результат діяльності банку і його капітал.

Протягом звітного 2017 року Банк не піддавався суттєвим впливам інших цінових ризиків.

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

Географічний ризик

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

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

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

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року та на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Таблиця 35.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	102 303	175 104	-	277 407
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 658	-	-	1 658
3	Кошти в інших банках	139 053	-	-	139 053
4	Кредити та заборгованість клієнтів	335 473	-	-	335 473
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	263 783	-	-	263 783
6	Інші фінансові активи	16 605	-	-	16 605
7	Усього фінансових активів	858 875	175 104	-	1 033 979
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	263 545	18	-	263 563
9	Кошти клієнтів	301 115	3	135	301 253

10	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12	-	90	102
11	Інші фінансові зобов'язання	1 098	2	-	1 100
12	Усього фінансових зобов'язань	565 770	23	225	566 018
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	293 105	175 081	(225)	467 961
14	Зобов'язання кредитного характеру	105 115	-	-	105 115

Таблиця 35.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	54 386	79 713	2	134 101
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	507	-	-	507
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	378 534	-	-	378 534
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 815	-	-	2 815
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	182 195	-	-	182 195
7	Інші фінансові активи	4 973	-	-	4 973
8	Усього фінансових активів	623 410	79 713	2	703 125
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	-	25	-	25
10	Кошти клієнтів	293 584	3	131	293 718
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	688	-	-	688
12	Інші фінансові зобов'язання	1 645	-	-	1 645
13	Усього фінансових зобов'язань	295 917	28	131	296 076
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	327 493	79 685	(129)	407 049
15	Зобов'язання кредитного характеру	120 399	-	-	120 399

Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

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

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

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

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

Політика з управління ризиком ліквідності визначає підходи та методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і передбачає:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- розподілу процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю
- неперервності управління миттєвою ліквідністю на протязі операційного дня;
- оцінки перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;
- формування регулярної звітності по ризику ліквідності;
- встановлення нормативних значень показників ризику та періодичний контроль за їх дотриманням;
- розподілу функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярного перегляду плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярності перегляду внутрішніх нормативів (лімітів) ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярності інформування керівництва Банку щодо рівня ризику ліквідності.

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

Таблиця 35.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти банків	263 563	-	-	-	-	-	263 563
2	Кошти клієнтів:	173 574	5 573	57 361	64 745	-	-	301 253
2.1.	Кошти фізичних осіб	109 563	5 133	41 605	64 745	-	-	221 046
2.2.	Інші	64 011	440	15 756	-	-	-	80 207
3	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	102	-	-	-	-	-	102
4	Інші фінансові зобов'язання	999	101	-	-	-	-	1 100
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	509 073	-	-	-	-	-	509 073
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	509 073	-	-	-	-	-	509 073
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	20 000	101	80 629	4 386	-	-	105 116
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	967 311	5 775	137 990	69 131	-	-	1 180 207

Таблиця 35.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти банків	25	-	-	-	-	-	25
2	Кошти клієнтів:	140 530	20 481	77 857	54 850	-	-	293 718
2.1.	Кошти фізичних осіб	47 798	19 481	76 152	54 850	-	-	198 281
2.2.	Інші	92 732	1 000	1 705	-	-	-	95 437
3	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	688	-	-	-	-	-	688
4	Інші фінансові зобов'язання	1 565	26	54	-	-	-	1 645
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	132 040	-	-	-	-	-	132 040
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	132 040	-	-	-	-	-	132 040
7	Фінансові гарантії	-	-	1 015	-	-	-	1 015
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	20 000	13 390	80 286	6 723	-	-	120 399
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	294 848	33 897	159 212	61 573	-	-	549 530

Таблиця 35.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	277 407	-	-	-	-	-	277 407
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 658	-	-	-	-	-	1 658
3	Кошти в інших банках	139 053	-	-	-	-	-	139 053
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2 106	18 734	191 289	123 344	-	-	335 473
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	259 402	-	4 381	-	-	-	263 783
6	Інші фінансові активи	16 605	-	-	-	-	-	16 605
7	Усього фінансових	696 231	18 734	195 670	123 344	-	-	1 033 979

	активів							
	Зобов'язання							-
8	Кошти інших банків	263 563	-	-	-	-	-	263 563
9	Кошти клієнтів	173 574	5 573	57 361	64 745	-	-	301 253
10	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	102	-	-	-	-	-	102
11	Інші фінансові зобов'язання	999	101	-	-	-	-	1 100
12	Усього фінансових зобов'язань	438 238	5 674	57 361	64 745	-	-	566 018
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	257 993	13 060	138 309	58 599	-	-	467 961
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	257 993	271 053	409 362	467 961	467 961	-	

Таблиця 35.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	134 101	-	-	-	-	-	134 101
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	507	-	-	-	-	-	507
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	12 525	17 715	166 477	181 817	-	-	378 534
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 815	-	-	-	-	-	2 815
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	182 195	-	-	-	-	-	182 195
7	Інші фінансові активи	4 963	-	10	-	-	-	4 973
8	Усього фінансових активів	337 106	17 715	166 487	181 817	-	-	703 125
	Зобов'язання							
9	Кошти інших банків	25	-	-	-	-	-	25
10	Кошти клієнтів	140 530	20 481	77 857	54 850	-	-	293 718
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	688	-	-	-	-	-	688
12	Інші фінансові зобов'язання	1 565	26	54	-	-	-	1 645
13	Усього фінансових зобов'язань	142 808	20 507	77 911	54 850	-	-	296 076

14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	194 298	(2 792)	88 576	126 967	-	-	407 049
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	194 298	191 506	280 082	407 049	407 049	-	

Примітка 36. Управління капіталом

Політика управління капіталом Банку спрямована на підтримку достатнього об'єму капіталу для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілями управління капіталом Банку є: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі діяльності; достатнього рівня рентабельності вкладень єдиного акціонера Банку; стабільного і послідовного розвитку банку, збільшення обсягів активних і пасивних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Виходячи із цілей управління капіталом Банк послідовно проводить політику управління капіталом, яка полягає у:

- нарощуванні прибутку Банку у обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні;
- збалансованому зростанні капіталу Банку та обсягів активних операцій з прийнятним ризиком з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Згідно «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 557 447 тис. грн. (проти 504 468 тис. грн. на кінець дня 31 грудня 2016 року). Тобто зростання у порівнянні з попереднім звітним роком становить 10,5 %.

Протягом 2017 року Банк збільшив статутний капітал з 350 000 тис. грн. до 403 200 тис. грн. за рахунок розподілу прибутку за 2016 рік.

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

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2017 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 80,75 % (при нормативному значенні не менше 10%).

Протягом звітного 2017 та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

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

Таблиця 36.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	472 987	418 451
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	403 200	350 000
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	74 485	71 683
1.3	Зменшення ОК	(4 698)	(3 232)
1.3.1	сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу	(1 530)	(1 927)

1.3.2	сума капітальних вкладень у нематеріальні активи	(3 168)	(1 305)
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	37 978	61 852
2.1	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на коррахунках в інших банках, яку віднесено до I категорії якості	-	56
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	59 854	56 034
2.3	Прибуток минулих років	-	5 762
2.4	Непокритий кредитний ризик	(21 855)	-
2.5	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(21)	-
3	Відвернення	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	510 965	480 303

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

Примітка 37. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

потенційні податкові зобов'язання

Банк веде податковий облік відповідно до вимог податкового законодавства України та будується за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключають можливості судових спорів в майбутньому. Разом з тим, політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Таким чином Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з придбанням броньованого автомобілю для інкасації коштів та перевезення цінностей. Сума контрактних зобов'язань становить 385 тис. грн.

зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

У звітному 2017 та попередньому 2016 роках у Банка відсутні укладені невідмовні угоди про оренду/суборенду, тому немає й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх орендних/суборендних платежів.

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Таблиця 37.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 155	906
2	Невикористані кредитні лінії	103 960	119 493
3	Гарантії видані	-	1 015
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(80)	(59)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	105 035	121 355

Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги, що за своєю структурою зобов'язання в достатній мірі забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій помірний. Крім того, зобов'язання з кредитування в основному є відкличними (98,9% від загальної суми зобов'язань), що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.

Для позабалансових зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, Банк застосовує ті самі механізми та процедури кредитного контролю й управління ризиками, що й по кредитних операціях, відображених на балансі.

Таблиця 37.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Гривня	105 035	121 355
2	Усього	105 035	121 355

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

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

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

Таблиця 37.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	2017 рік		2016 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	263 783	237 508	-	-
2	Усього	263 783	237 508	-	-

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО. Їх балансова вартість складає 263 783 тис. грн.

Примітка 38. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 38.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	2017 рік		2016 рік	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Контракти своп	1 658	102	507	688
2	Чиста справедлива вартість	1 658	102	507	688

Протягом звітної 2017 та попереднього 2016 років Банк не здійснював операцій з фінансовими інструментами, призначеними інструментами хеджування.

Дані примітки 38 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 7,18.

Примітка 39. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог МСФЗ 13 « Оцінка справедливої вартості»

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків і аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними.

У цій фінансовій звітності інформація щодо припущень розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

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

рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь- яких коригувань);

рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;

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

Таблиця 39.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			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)		
1	2	3	4	5	6	7
I	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	277 407	277 407	277 407
1.1	готівкові кошти	-	-	53 349	53 349	53 349
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	48 627	48 627	48 627
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	175 431	175 431	175 431
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 658	1 658	1 658
2.1	валютні свопи	-	-	1 658	1 658	1 658
3	Кошти в інших банках	-	-	139 053	139 053	139 053
3.1	договори купівлі і зворотного продажу (РЕПО) з іншими банками	-	-	139 053	139 053	139 053
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	335 473	335 473	335 473
4.1	кредити юридичним особам	-	-	193 569	193 569	193 569
4.2	іпотечні кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	141 904	141 904	141 904
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	263 783	-	-	263 783	263 783
5.1	державні облігації	263 783	-	-	263 783	263 783
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
6.1	депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи:	-	-	16 605	16 605	16 605
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 399	1 399	1 399
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	15 135	15 135	15 135
7.3	інші фінансові активи	-	-	71	71	71

8	Інвестиційна нерухомість	-	45 371	-	45 371	45 371
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	59 885	59 885	59 885
9.1	земельні ділянки	-	-	11 236	11 236	11 236
9.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	23 768	23 768	23 768
9.3	нематеріальні активи	-	-	1 530	1 530	1 530
9.4	інші	-	-	23 351	23 351	23 351
10	Усього активів	263 783	45 371	830 081	1 139 235	1 139 235
II	Зобов'язання					
11	Кошти банків	-	-	263 563	263 563	263 563
11.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	263 563	263 563	263 563
12	Кошти клієнтів	-	-	301 253	301 253	301 253
12.1	державні та громадські організації	-	-	2	2	2
12.2	інші юридичні особи	-	-	80 205	80 205	80 205
12.3	фізичні особи	-	-	221 046	221 046	221 046
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	102	102	102
13.1	валютні свопи	-	-	102	102	102
14	Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 100	1 100	1 100
14.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-
14.2	кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою	-	-	830	830	830
14.3	кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	-	-	125	125	125
14.4	інші фінансові зобов'язання	-	-	145	145	145
15	Усього зобов'язань	-	-	566 018	566 018	566 018

Таблиця 39.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			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)		
1	2	3	4	5	6	7
I	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	134 101	134 101	134 101
1.1	готівкові кошти	-	-	37 249	37 249	37 249
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	13 738	13 738	13 738
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	83 114	83 114	83 114
2	Фінансові активи, що	-	-	507	507	507

	обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
2.1	валютні свопи	-	-	507	507	507
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-
3.1	договори купівлі і зворотного продажу (РЕПО) з іншими банками	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	378 534	378 534	378 534
4.1	кредити юридичним особам	-	-	191 028	191 028	191 028
4.2	іпотечні кредити фізичним особам	-	-	200	200	200
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	187 306	187 306	187 306
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	2 815	-	-	2 815	2 815
5.1	державні облігації	2 815	-	-	2 815	2 815
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	182 195	-	-	182 195	182 195
6.1	депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	182 195	-	-	182 195	182 195
7	Інші фінансові активи:	-	-	4 973	4 973	4 973
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	88	88	88
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	4 857	4 857	4 857
7.3	інші фінансові активи	-	-	28	28	28
8	Інвестиційна нерухомість	-	46 315	-	46 315	46 315
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	58 589	58 589	58 589
9.1	земельні ділянки	-	-	11 236	11 236	11 236
9.2	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	24 647	24 647	24 647
9.3	нематеріальні активи	-	-	1 927	1 927	1 927
9.4	інші	-	-	20 779	20 779	20 779
10	Усього активів	185 010	46 315	576 704	808 029	808 029
II	Зобов'язання					
11	Кошти банків	-	-	25	25	25
11.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	25	25	25
12	Кошти клієнтів	-	-	293 718	293 718	293 718
12.1	державні та громадські організації	-	-	2	2	2
12.2	інші юридичні особи	-	-	95 435	95 435	95 435
12.3	фізичні особи	-	-	198 281	198 281	198 281
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	688	688	688
13.1	валютні свопи	-	-	688	688	688
14	Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 645	1 645	1 645
14.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	348	348	348
14.2	кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою	-	-	1 104	1 104	1 104

14.3	кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	-	-	81	81	81
14.4	інші фінансові зобов'язання	-	-	112	112	112
15	Усього зобов'язань	-	-	296 076	296 076	296 076

Банк протягом 2017 року та попереднього 2016 року не проводив переміщення активів та зобов'язань з одного рівня оцінки справедливої вартості до іншого рівня визнання активів (зобов'язань).

Примітка 40. Передача фінансових активів

Таблиця 40.1. Балансова та справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток (збиток), цінних паперів у портфелі банку на продаж, цінних паперів у портфелі банку до погашення, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Балансова вартість активів	Балансова вартість пов'язаних зобов'язань	Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів		
				справедлива вартість активів	справедлива вартість пов'язаних зобов'язань	чиста балансова позиція
1	2	3	4	5	6	7
1	Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «валютний своп»)	509 073	509 073	510 731	509 175	1 556
2	Боргові цінні папери (державні облигації)	263 783	237 508	263 783	237 508	26 275

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

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери у вигляді ОВДП в сумі 263 783 тис. грн., які передані без припинення визнання за угодами зворотного РЕПО.

Таблиця 40.2. Балансова та справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток (збиток), цінних паперів у портфелі банку на продаж, цінних паперів у портфелі банку до погашення, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Балансова вартість активів	Балансова вартість пов'язаних зобов'язань	Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів		
				справедлива вартість активів	справедлива вартість пов'язаних зобов'язань	чиста балансова позиція
1	2	3	4	5	6	7
1	Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «валютний своп»)	132 040	132 040	132 547	132 728	(181)
2	Боргові цінні папери (державні облигації)	-	-	-	-	-

У Банку відсутні у звітному 2017 та попередньому 2016 роках «Передані активи, визнання яких не припинено повністю в межах подальшої участі» та «Передані фінансові активи, визнання яких припинено в повному обсязі, але в яких банк зберігає подальшу участь».

Аналіз за строками недисконтованих потоків грошових коштів, які можуть знадобитися для викупу фінансових активів, визнання яких було припинено Банком, не наводиться у попередньому та звітному році у зв'язку з тим, що всі передані фінансові активи, які Банк припинив визнавати, не відповідають цілям, викладеним у параграфі 42Г МСФЗ 7.

Примітка 41. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 41.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	277 407	-	-	-	-	277 407
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через	-	-	-	1 658	-	1 658

	прибуток або збиток						
3	Кошти в інших банках	139 053	-	-	-	-	139 053
3.1	кредити за угодами зворотного РЕПО	139 053	-	-	-	-	139 053
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	335 473	-	-	-	-	335 473
4.1	кредити юридичним особам	141 904	-	-	-	-	141 904
4.2	іпотечні кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	193 569	-	-	-	-	193 569
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	263 783	-	-	-	263 783
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи:	16 605	-	-	-	-	16 605
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 399	-	-	-	-	1 399
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	15 135	-	-	-	-	15 135
7.3	інші фінансові активи	71	-	-	-	-	71
8	Усього фінансових активів	768 538	263 783	-	1 658	-	1 033 979

Таблиця 41.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	134 101	-	-	-	-	134 101
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	507	-	-	-	507
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3.1	кредити за угодами зворотного РЕПО	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	378 534	-	-	-	-	378 534
4.1	кредити юридичним особам	191 028	-	-	-	-	191 028
4.2	іпотечні кредити фізичним особам	200	-	-	-	-	200
4.3	кредити на поточні	187 306	-	-	-	-	187 306

	потреби фізичним особам							
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	2 815	-	-	-	-	2 815
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	182 195	-	182 195
7	Інші фінансові активи:	4 973	-	-	-	-	-	4 973
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	88	-	-	-	-	-	88
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 857	-	-	-	-	-	4 857
7.3	інші фінансові активи	28	-	-	-	-	-	28
8	Усього фінансових активів	517 608	3 322	-	-	182 195	-	703 125

Примітка 42. Операції з пов'язаними сторонами

За критеріями МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк у річній фінансовій звітності розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки), а також розкриває характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать.

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

Протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 25 %)	-	-	16 822	-	186	-	1
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	2	-	5	-	-
3	Інші активи	-	7	187	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %)	-	18 597	26	-	444	-	3 176
5	Резерви за зобов'язаннями	-	4	-	-	16	-	15
6	Інші зобов'язання	-	-	3	-	12	-	6

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	4 053	-	70	-	33
2	Процентні витрати	-	4 100	-	-	-	-	92
3	Дивіденди	-	5 795	-	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	-	37	19	-	6	-	17
5	Комісійні витрати	-	-	25	-	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(1)	-	(14)	-	(30)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-	-	3	-	11
8	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	9 883	-	-	3 913	-	9 984

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов'язаних сторін у навчаннях (семінарах), заробітна плата, нарахований резерв відпусток, обов'язкові нарахування на заробітну плату, витрати на відрядження, тощо.

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)

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

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

Таблиця 42.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	70	-	-	2 540	-	941
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	70	1 016	-	2 720	-	1 096

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24% - 25 %)	-	-	17 858	-	463	-	204
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	3	-	23	-	30
3	Інші активи	-	-	169	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %)	-	19 623	58	-	456	-	653
5	Резерви за зобов'язаннями	-	6	-	-	13	-	11
6	Інші зобов'язання	-	-	7	-	5	-	6

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	1	4 214	-	101	-	92
2	Процентні витрати	-	4 100	-	-	352	-	-
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	-	18	26	-	9	-	15
5	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(29)	-	20	-	(36)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	5
8	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	3 111	-	-	3 928	-	4 226

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії отримані	-	-	60 000	-	-	-	46
2	Інші зобов'язання	-	120	-	-	217	-	150
3	Інші потенційні зобов'язання	-	70	-	-	237	-	294

Таблиця 42.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	119	-	-	3 935	-	871
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	119	323	-	3 535	-	1 090

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2017 рік		2016 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 913	-	3 928	-

Примітка 43. Події після дати балансу

Після звітної дати 31 грудня 2017 року (кінець дня) до дати формування та затвердження річної фінансової звітності Банку, підготовленої для оприлюднення, рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 було визнано банківську групу за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4». До складу банківської групи включено ПАТ «БАНК3/4», ТОВ «МІКРОКРЕДИТ», ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».

Відповідальною особою національної банківської групи призначено ПАТ «БАНК 3/4» (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81

Подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту за 2017 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

"28" березня 2018 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова

