

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована звітність Банківської групи

*За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року,
разом зі звітом незалежного аудитора*

Зміст

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності Банківської групи за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована звітність Банківської групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої звітності Банківської групи за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

При визначенні очікуваних кредитних збитків

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

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банківською групою. Зокрема, ми оцінили підхід Банківської групи щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує значні судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 "Принципи облікової політики", а у Примітках 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" та 13 "Інші активи" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банківської групи та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Також ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Пояснювальний параграф – Вплив COVID-19

Ми звертаємо увагу на примітку 36 «Події після дати балансу» до консолідованої звітності Банківської групи, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19, як на діяльність Банківської групи, так і її контрагентів та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

Пояснювальний параграф - Основа бухгалтерського обліку та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на примітку 3 «Основи подання консолідованої звітності» до консолідованої звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. При використанні цієї консолідованої звітності Банківської групи слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в забезпеченні дотриманні вимог Національного банку України. Через це консолідована звітність Банківської групи не може використовуватися для інших цілей. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради відповідальної особи за консолідовану звітність

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

При складанні консолідованої звітності Банківської групи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Банківської групи

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій звітності Банківської групи або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого

звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність Банківської групи операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації учасників Банківської групи або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої звітності Банківської групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край вичайних обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Сертифікований аудитор

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100190

місто Київ, Україна

05 червня 2020 року



І.О. Каштанова

С.В. Білобловський

Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Найменування статті	Примітки	(тис. грн)	
		2019 рік	2018 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	71 798	305 599
Кредити та заборгованість банків	7	1 802	1 068
Кредити та заборгованість клієнтів	8	306 153	298 064
Інвестиції в цінні папери	9	447 643	322 883
Похідні фінансові активи	10	1 908	350
Інвестиційна нерухомість	11	1 446	1 447
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	291
Основні засоби та нематеріальні активи	12	89 556	71 415
Інші активи	13	24 925	28 708
Усього активів		945 231	1 029 825
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	180 370	110 250
Кошти клієнтів	15	190 287	359 548
Похідні фінансові зобов'язання	10	2 999	923
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		416	17
Відстрочені податкові зобов'язання		2 795	406
Інші зобов'язання	16	51 446	22 295
Усього зобов'язань		428 313	493 439
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	414 740	414 740
Резервні та інші фонди банку		71 994	67 852
Резерви переоцінки	18	30 563	10 803
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		(379)	42 991
Усього власного капіталу		516 918	536 386
Усього зобов'язань та власного капіталу		945 231	1 029 825

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"03" червня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



**Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	20	167 324	141 402
Процентні витрати	20	(44 722)	(32 675)
Чистий процентний дохід		122 602	108 727
Комісійні доходи	21	40 313	46 215
Комісійні витрати	21	(13 487)	(15 803)
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	10	20 203	36 250
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		14	(811)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		181 631	218 167
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		4 667	2 845
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(1)	(23 979)
Чистий збиток від збільшення корисності фінансових активів	6,7,8,13	(6 255)	(27 147)
Чистий прибуток від зменшення резервів за зобов'язаннями		-	80
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	13	49	(101)
Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		(45)	(3 376)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(399)	(29)
Інші операційні доходи	22	12 506	19 373
Витрати на виплати працівникам	23	(277 581)	(258 815)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	24	(19 155)	(11 208)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(52 958)	(46 887)
Прибуток до оподаткування		12 104	43 501
Витрати на податок на прибуток	26	(6 797)	(2 921)
Прибуток від діяльності, що триває		5 307	40 580
Прибуток за рік		5 307	40 580
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	18	-	(11 304)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	-	1 204
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	(10 100)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	18		
- чиста зміна справедливої вартості		19 760	1 294
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		19 715	(2 298)
		45	3 592

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	-	(299)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		19 760	995
Інший сукупний дохід після оподаткування		19 760	(9 105)
Усього сукупного доходу за рік		25 067	31 475

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"03" червня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам Групи				Усього	Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток		
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 01 січня 2018 року)		403 200	74 485	19 908	59 854	557 447	557 447
Вплив об'єднання учасників у Групу		4 126	131	-	739	4 996	4 996
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 01 січня 2018 року)		407 326	74 616	19 908	60 593	562 443	562 443
Виправлення помилок		-	-	-	(60)	(60)	(60)
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(8 024)	(8 024)	(8 024)
Коригування результату від застосування МСФЗ 9 за рахунок резервних фондів		-	(9 783)	-	9 783	-	-
Інші зміни		-	-	-	(1)	(1)	(1)
Скоригований залишок на 01 січня 2018 року учасників Групи		407 326	64 833	19 908	62 291	554 358	554 358
Усього сукупного доходу:		-	-	(9 105)	40 580	31 475	31 475
прибуток за рік		-	-	-	40 580	40 580	40 580
інший сукупний дохід	18	-	-	(9 105)	-	(9 105)	(9 105)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	3 019	-	(3 019)	-	-
Внески до статутного капіталу	17	7 414	-	-	-	7 414	7 414
Дивіденди	27	-	-	-	(56 861)	(56 861)	(56 861)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року учасників Групи (залишок на 01 січня 2019 року)		414 740	67 852	10 803	42 991	536 386	536 386
Виправлення помилок		-	-	-	(155)	-	(155)
Скоригований залишок на 01 січня 2019 року учасників Групи		414 740	67 852	10 803	42 836	536 231	536 231
Усього сукупного доходу:		-	-	19 760	5 307	25 067	25 067
прибуток за рік		-	-	-	5 307	5 307	5 307
інший сукупний дохід	18	-	-	19 760	-	19 760	19 760
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	4 142	-	(4 142)	-	-
Дивіденди	27	-	-	-	(44 380)	(44 380)	(44 380)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року учасників Групи		414 740	71 994	30 563	(379)	516 918	516 918

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"03" червня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2019 рік

Найменування статті	Примітки	2019 рік	(тис. грн.) 2018 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		139 922	126 957
Процентні витрати, що сплачені		(44 936)	(34 339)
Комісійні доходи, що отримані		40 240	46 207
Комісійні витрати, що сплачені		(12 681)	(15 653)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		20 203	36 250
Результат операцій з іноземною валютою		181 631	218 167
Інші отримані операційні доходи		9 252	15 633
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(276 386)	(256 957)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(59 894)	(50 764)
Податок на прибуток, сплачений		(3 718)	(16 117)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(6 367)	69 384
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		(1 558)	1 308
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(2 620)	137 276
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(15 007)	6 709
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		7 662	6 825
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(2 049)	(10 724)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		70 011	(152 735)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(168 939)	59 055
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		2 076	821
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		15 911	10 421
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		802	85
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(100 078)	128 425
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(77 633)	(47 550)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	(108)
Придбання основних засобів		(3 667)	(5 481)
Надходження від реалізації основних засобів		2 708	-
Придбання нематеріальних активів		(3 668)	(1 057)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(82 260)	(54 196)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	7 414
Дивіденди, що виплачені	27	(44 380)	(56 861)
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(2 121)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(46 501)	(49 447)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(236 521)	30 162
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		308 546	278 384
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	72 025	308 546

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

- суми сформованих резервів (84 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- суми сформованих резервів (143 тис. грн.) під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"03" червня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця консолідована звітність Банківської групи (надалі Група) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовлена відповідно до вимог розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 (зі змінами).

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 було визнано Банківську групу (надалі – Група) за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4». До складу Групи включено:

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

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

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

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

Організаційно-правова форма: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) статутний капітал Банку складає 403 200 тис. грн.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, яка видана Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215), що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

Основні стратегічні напрямки Банку зосереджені на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку:

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;
- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;
- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- інвестування в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів;
- виважена та стримана кредитна політика;
- підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

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

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 4 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4), Філії у Банку відсутні.

Протягом звітного 2019 року фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (скорочена назва ТОВ «МІКРОКРЕДИТ») було створено у 2010 році. Товариство є небанківською фінансовою установою, предметом діяльності якої є мікрокредитування (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 17 березня 2011 року за № 129). Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) товариство має 31 філію.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (75 % капіталу), Рулевський Іван Іванович (12,5 % капіталу), Антемічук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) єдиним засновником ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є КАПОВЕЙ ЛІМІТЕД (KAROWAI LIMITED) (компанія створена за законодавством Ірландії). Іщенко Вадим Андрійович опосередковано володіє 100% капіталу ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» через ГЛЕНГЕРІ ЛІМІТЕД (GLENGARY LIMITED) та КАПОВЕЙ ЛІМІТЕД (KAROWAI LIMITED). Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн.

Після звітної дати 31 грудня 2019 року у структурі власності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» відбулися зміни. Зазначена інформація розкрита у примітці «Події після дати балансу».

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

Консолідована річна звітність Групи за 2019 рік затверджена до випуску та підписана від імені відповідальної особи Банківської групи АТ «Банк 3/4», Головою Правління та Головним бухгалтером АТ «Банк 3/4» 03 червня 2020 року.

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

Банківська система, як і економіка України, протягом 2019 року продовжувала демонструвати покращення показників діяльності попри триваючий конфлікт на Сході України та проведення структурних реформ.

Серед базових галузей зростання підтримували будівництво, торгівля, транспорт та сільське господарство, тоді як промисловість мала від'ємний внесок. Так, прискорилося зростання в будівництві (20,0%), зокрема завдяки активній розбудові об'єктів відновлюваної енергетики та модернізації низки промислових підприємств. Зростання роздрібного товарообороту прискорилося (до 10,5%), підтримуване стійким зростанням доходів населення (середня заробітна плата збільшилася на 18,4% та 9,8% у номінальному та реальному вимірах відповідно) та високими споживчими настроями домогосподарств. Порівняно незначне зростання у сільському господарстві (1,1%) було очікуваним попри рекордні врожаї зернових та соняшника. Це зумовлено високою базою порівняння та меншими врожаєм окремих інших технічних культур (сої, картоплі, цукрового буряка). Обсяги промислового виробництва знизилися (на 1,8%). Головними факторами цього стали несприятлива зовнішня цінова кон'юнктура, що передусім позначилося на металургійній промисловості, торговельні обмеження на продукцію машинобудування з боку Росії, тепла зимова погода як на початку, так і наприкінці року, поглибивши падіння в енергетиці, зумовлене зниженням попиту з боку інших видів промисловості. Натомість стримували падіння промисловості зростання хімічної та харчової галузей.

Щодо діяльності банківської системи. Станом на 01.01.2020 року за даними Національного банку України в Україні працювало 75 банків, кількість яких за звітний рік скоротилася на 2 установи (один банк здав ліцензію та перетворився на фінансову компанію, ще один банк приєднався до іншого). Продовжилася тенденція щодо оптимізації кількості структурних підрозділів (філій, відділень) банків. Їх кількість протягом звітного року скоротилася на 507 установ. Одна з причин скорочення кількості підрозділів - триваючі процеси модернізації та реструктуризації в банках, які скорочують старі неефективні відділення, відкриваючи відділення нового формату, переходячи до "віртуального банкінгу". Банки роблять акценти на розвитку дистанційних каналів обслуговування клієнтів та обслуговування в терміналах і мережі Інтернет, що є однією з умов розвитку і стимулювання безготівкової економіки в Україні.

Згідно попередніх даних Національного банку України обсяг активів банків у 2019 році з урахуванням сформованих резервів зріс на 9,9%, загальних активів – на 3,8%. Найбільше зросли вкладення банків у депозитні сертифікати Національного банку України. Також зросли обсяги готівки в обігу, коштів в Національному банку України та міжбанківських кредитів. Клієнтський кредитний портфель банківської системи зменшився на 7,6% (без урахування ефекту зміни курсу гривні – на 1,3%). Зменшення клієнтського кредитного портфеля відбулося переважно за рахунок скорочення портфеля юридичних осіб, який за звітний рік скоротився на 10,6% (без урахування ефекту зміни курсу гривні – на 3,6%). При цьому кредити фізичним особам зросли з початку року на 5,0% (без урахування ефекту зміни курсу гривні – на 8,2%). Якість кредитного портфеля у системі залишається низькою хоча і продовжує поступово поліпшуватись (частка непрацюючих кредитів скоротилася за 2019 рік на 4,5% до 48,4%).

Щодо фондування, то кошти, залучені на внутрішньому ринку, залишалися основним джерелом фондування для банків, водночас кошти клієнтів становлять 83,3% зобов'язань банківського сектору. Загалом зобов'язання банків зросли протягом року на 7,4%, а без урахування ефекту зміни курсу гривні – на 15,3%.

З огляду на зниження інфляційних ризиків та поліпшення інфляційних очікувань протягом звітного року Національний банк України п'ять разів знижував облікову ставку, знизивши її з початку року на 4,5% до 13,5%.

Динаміка вартості міжбанківських ресурсів тісно корелювала із рішеннями щодо зниження ключової ставки. Протягом звітного періоду відбулося зниження відсоткових ставок за активними операціями Національного банку України. Ставка рефінансування банків «овернайт» під забезпечення у вигляді державних цінних паперів знизилася на 4,5% і становила 15,5% річних на 01.01.2020 року, під депозитні сертифікати «овернайт» - на 4,5% і склала 11,5% річних. При цьому ставки за 12-місячними гривневими депозитами фізичних осіб зменшилися лише на 0,8% до 15,1% річних в основному через високу

конкуренцію за вкладників. Вартість 12-місячних депозитів населення в доларах США також скорочувалася та продовжувала бути на історичних мінімумах – 2,6% річних. Найбільше подешевшали гривневі кошти корпорацій - на 4,2% до 10,3% річних.

Зниження облікової ставки також сприяло здешевленню кредитів для бізнесу до 15,7% у гривнях. Високий попит на споживчі кредити та дороге фондування заважали здешевленню гривневих кредитів фізичних осіб: порівняно з початком року їх середня вартість зросла на 1,7% – до 33,6% річних.

Другий рік поспіль простежується чітка тенденція щодо поліпшення ефективності діяльності банківського сектору. Прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи, хоча більше половини усіх прибутків отримав Приватбанк. Загалом прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2,7 рази вищим, ніж за 2018, і становив 59,6 млрд грн. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи. При цьому не зважаючи на те, що на балансах банків досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, за інформацією Національного банку України банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля. Покриття непрацюючих активів резервами становить 95,2% - це прийнятний рівень відповідно до міжнародних стандартів.

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі. Окрім ризиків пов'язаних з тривалістю пандемії коронавірусу і обмежувальних заходів, необхідних для її подолання залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України, пов'язані із повільним просуванням структурних реформ, значними фінансовим навантаженнями по сплаті зовнішнього державного боргу, ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України, розгортанням світової економічної кризи.

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

Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності

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

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

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

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

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

В своїй обліковій політиці Група керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються нею при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням

сутності над формою, обачністю, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Звітним періодом консолідованої звітності є календарний рік з 01 січня по 31 грудня включно. Ця консолідована фінансова річна звітність складена за період з 01 січня по 31 грудня 2019 року, порівняльна інформація надана за період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».

При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р. Зазначені зміни описані у Примітці 5.

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

4.1. Основи оцінки складання консолідованої звітності

Консолідована звітність Групи за 2019 рік складена відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затверджене постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012(зі змінами), Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) та на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

Методи оцінки Групи 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 Групи за сумою сплачених за них грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання; *зобов'язань* – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

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

Для цілей 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.

4.2. Фінансові інструменти

Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

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

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

відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

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

Рекласифікація фінансових активів

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Група для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу, який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значними по відношенню до операцій Групи та бути очевидними для зовнішніх сторін. Відповідно, зміна цілі, яку переслідує Група у рамках бізнес-моделі, відбувається лише тоді, коли Група починає або припиняє будь-яку діяльність, яка є значною по відношенню до його операцій (наприклад, коли Група придбала, продала або припинила певний напрямок бізнесу).

Класифікація фінансових активів залежить від способу управління ними у рамках бізнес-моделі, а не тільки від цілі бізнес-моделі. У разі зміни способу управління активами в рамках бізнес-моделі (наприклад, більш частіше здійснення продаж), Група не проводить рекласифікацію існуючих активів, але можливо, що нові активи, які будуть придбані згодом, будуть класифікуватися інакше. Такі зміни можуть відбуватися частіше, ніж зміна мети самої бізнес-моделі.

Група рекласифікує фінансові активи з першого дня наступного звітного періоду. Дані за минулі періоди перерахунку не підлягають. При цьому, зміна бізнес-моделі має бути оформлена до дати рекласифікації. Рекласифікація вважається доречною, коли Група, після дати зміни бізнес-моделі не займається видами діяльності, які відповідають її колишній бізнес-моделі.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

До ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, Група відносить:

- перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента;
- інформація про прострочення платежів (прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів));
- суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника/контрагента (якщо за результатами оцінки визначений Групою клас щодо одного боржника за кількома активами відрізняється, то Група визначає клас такого боржника/контрагента за найгіршим (найгіршим) з них);
- фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника/контрагента виконати власні боргові зобов'язання.

- суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника;
- очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо.

Визначення дефолту

Визначення дефолту, що використовується Групою, повністю відповідає визначенню знецінення активів. До ознак знецінення Група відносить:

- ✓ значні фінансові труднощі боржника;
- ✓ порушення контракту: боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу перед Групою більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Групи більш ніж на 30 календарних днів;
- ✓ надання Групою концесії боржникові, яку Група не розглядала б за інших умов;
- ✓ Групі стає відомо, що боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію (стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації);
- ✓ спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі/сектору економіки/валюти кредиту/виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі:
 - негативні зміни у стані платежів боржників у групі;або
 - зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

Модифікація фінансових інструментів

Група відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю;
- або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо грошові потоки відрізняються суттєво («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються значною модифікацією умов, якщо вони є наслідком виконання поточних умов договору. Група здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Група здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів.

Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою собівартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Група перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих або модифікованих

грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної ставки відсотка за даним фінансовим активом. Понесені витрати і комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти Групи складаються з готівки в касі та коштів в дорозі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишків коштів на кореспондентських рахунках Банку та поточних рахунках учасників Групи 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.

4.4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Обов'язкові резерви - один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Формування та зберігання коштів обов'язкових резервів здійснюється в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України та/або на окремому рахунку в Національному банку України.

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

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

4.5. Банківські метали

Активи та зобов'язання, виражені в банківських металах, перераховуються за курсом Національного банку України на дату балансу. Вплив курсових різниць відображається у складі прибутку/збитку звіту про фінансові результати. Банківські метали не є фінансовим інструментом, вони визнаються в Балансі в складі інших активів як запаси.

4.6. Кредити та заборгованість банків

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

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

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

4.7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

або

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

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Група відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

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

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

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

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Група застосовує номінальну процентну ставку. За цими фінансовими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1000 грн. .

Група бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оцінного резерву під очікувані кредитні збитки, визнаного згідно з МСФЗ 9 або б) сумою справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного у доходах згідно із МСФЗ 15 «Виручка по договорам з покупцями». Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Реструктуризація кредитів

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

4.8. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

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

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

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

Група не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

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

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

4.10. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

- фінансовий актив утримується Групою в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом;

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

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

4.11. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

Критерії визнання на балансі Групи інвестиційної нерухомості:

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості;
- 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 оренди, 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 операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості.

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

При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.

4.12. Основні засоби

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

Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх 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 Група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Група здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Група приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

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

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

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

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

4.13. Нематеріальні активи

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

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

Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

4.14. Оренда

При заключенні договору Група оцінює, чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Частина активу може бути відокремленою, як окремий ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає відокремленню.

Група повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Група як орендар

На дату початку оренди, Група визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування.

Ставку додаткового запозичення Групою прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.

За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors.

Група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якою базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 тисяч гривень. За зазначеними договорами Група визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання.

Група не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

Після первісного визнання Група оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Активи з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Група обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами та відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору. При цьому Група не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором.

Група як орендодавець

Група класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди.

Оренда, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда.

Якщо Група є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів.

Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

4.15. Активи, що класифікуються як призначені для продажу

Група класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації, а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного

продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Групи слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття) повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною, яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

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

У березні 2019 року Банком здійснено переведення необоротного активу - депозитарію (депозитні колонки) до категорії активів утриманих для продажу (наказ №14-З від 15.03.2019р.). В червні 2019 року дане обладнання було реалізовано за 2 996 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року у Групи відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

4.16. Амортизація

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

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця.

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

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

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

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

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

Строк корисного використання нематеріальних активів Групи встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років.

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

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

4.17. Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Група використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються 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). Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів.

4.18. Залучені кошти

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

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

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

Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Групою як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.

4.19. Податок на прибуток

Податок на прибуток Групи визначено відповідно до норм чинного законодавства України, що діяло у звітному році. Об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховано шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Групи 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. Група визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період, поточний податок на прибуток не обчислюється.

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

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

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

4.20. Статутний капітал та емісійні різниці

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

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

Статутний капітал Банку сформований шляхом випуску простих іменних акцій в кількості 35 тис. штук та станом на 01 січня 2020 року складає 403 200 тис. грн. Номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» формується виключно за рахунок грошових внесків учасників та станом на 01 січня 2020 року складає 11 440 тис. грн,

Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» сформований за рахунок грошових внесків та станом на 01 січня 2020 року складає 100 тис. грн.

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

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

4.21. 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».

4.22. Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

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

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

Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором,

протягом строку дії фінансового інструменту (договору).

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

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

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Група застосовує номінальну процентну ставку.

Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1000 грн.

За відновлювальними кредитними лініями, за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами, розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. Група здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії, на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію. За кредитами овердрафт та кредитними лініями, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, такі комісії амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту (договору).

Комісійні доходи

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

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

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

4.23. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

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

4.24. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

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

При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Група не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

4.25. Облік впливу інфляції

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

Групою 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.

4.26. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Складовими фонду оплати праці є:

- основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо);
- додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій;

- інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми;
- витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру.

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

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

З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Група 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 Групи і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування».

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

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

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

Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Група своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

4.27. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Група визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

операцій між іншими сегментами в межах Групи. 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 Групи, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Інформація за операційними сегментами детальніше розкрита у примітці «Операційні сегменти».

4.28. Операції з пов'язаними особами

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

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

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01 січня 2019 року. Наслідки цих змін розкриваються у примітці 5 «Нові та переглянуті стандарти».

У звіті «Про рух грошових коштів» показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за 2018 рік було перераховано відповідно до вимог МСБО 7, а саме: продаж та придбання цінних паперів відображено на нетто-основі.

Інших суттєвих змін, які стосуються змін в обліковій політиці, облікових оцінках минулих періодів у фінансовій звітності не виявлено, тому Група повторний перерахунок та оприлюднення звітності не здійснювала.

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

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

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

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

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

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

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

Збитки від зменшення корисності. Керівництво Групи оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів (позик) на основі аналізу окремих позичальників по кредитах, які є значними самі по собі, а також у сукупності за кредитами, які є незначними і які мають подібні умови та характеристики ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка. 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.

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Консолідована фінансова звітність Групи за 2019 рік складена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

У 2019 році Група вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Характер і вплив змін в результаті застосування цього стандарту бухгалтерського обліку описано нижче.

Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який був випущений ще в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

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

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

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінився в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 17. Банк як орендодавець класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17.

Група розпочала застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» з січня 2019 року. Процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- вимоги стандарту застосовуються до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 Оренда;
- використаний модифікований ретроспективний підхід без перерахунку порівняльної інформації;
- застосований метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (200 тис. грн.);
- не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Група станом на 1 січня 2019 року:

- визнала орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;
- визнала активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшеній на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшеній на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Консолідованому звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами.

На дату першого застосування Група визнала у Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс):

- активи з права користування у сумі 26 709 тисяч гривень;
- орендні зобов'язання у сумі 26 559 тисяч гривень, оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування, розрахованою на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Групі відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

При визначенні строку оренди Групою були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Групи продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю.

Ставки дисконтування, застосовані при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Консолідованому звіті про фінансовий стан станом на дату першого застосування МСФЗ 16, становили 14,97% для договору зі строком оренди до 30.06.2028 року та 20,27% для договорів зі строком оренди до 31.12.2021 року.

Різниця між сумою визнаних активів з права користування та величиною орендних зобов'язань виникла за рахунок авансом сплачених орендних платежів.

Вплив на економічні нормативи Групи від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.

Нижче наведено узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

	Примітки	Сума до переходу на МСФЗ 16	Зміна оцінок	(тис. грн) Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		305 599	-	305 599
Кредити та заборгованість банків		1 068	-	1 068
Кредити та заборгованість клієнтів		298 064	-	298 064
Інвестиції в цінні папери		322 883	-	322 883
Похідні фінансові активи		350	-	350
Інвестиційна нерухомість		1 447	-	1 447
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		291	-	291
Основні засоби та нематеріальні активи		71 415	26 709	98 124
Інші активи		28 708	(150)	28 558
Усього активів		1 029 825	26 559	1 056 384
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків		110 250	-	110 250
Кошти клієнтів		359 548	-	359 673
Похідні фінансові зобов'язання		923	-	923
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		17	-	17
Відстрочені податкові зобов'язання		406	-	406
Інші зобов'язання	1	22 295	26 559	48 854
Усього зобов'язань		493 439	26 559	519 998
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал		414 740	-	414 740
Резервні та інші фонди банку		67 852	-	67 852
Резерви переоцінки		10 803	-	10 803
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		42 991	-	42 991
Усього власного капіталу		536 386	-	536 386
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 029 825	26 559	1 056 384

Примітка 1. Пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, якби вони розкривалися згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дисконтованих з використанням ставки дисконтування станом на дату першого застосування за МСФЗ 16 та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у «Звіті про фінансовий стан» станом на 1 січня 2019 року, наведено у наступній таблиці:

	Зобов'язання за договорами оренди
Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року	44 728
Сума зобов'язань, дисконтована за ставкою дисконтування станом на 1 січня 2019 року	25 323
Виключення щодо визнання:	
- короткострокові договори оренди	(37)
- договори оренди, за якими базовий актив має низьку вартість	(12)
Опціони на продовження та дострокове припинення строку оренди, щодо використання яких є обґрунтована впевненість	1 285
Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 1 січня 2019 року	26 559

Інформація щодо, розміру орендних зобов'язань Групи, строків їх погашення станом на 31 грудня 2019 року наведена у примітці «Інші зобов'язання».

Крім МСФЗ 16, з **01 січня 2019 року стали обов'язковими до застосування Групою інші стандарти та поправки до стандартів**, але вони не вплинули на її фінансову звітність:

Поправка до МСФЗ 9 Передоплата з негативною компенсацією

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

Поправки до **МСБО 19 «Виплати працівникам»** та **МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»** не мали впливу на фінансову звітність Групи.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

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

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

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

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

МСБО 23 Витрати на позики

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

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування в майбутньому

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати**. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Концептуальна основа фінансового звітування

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

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

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує

- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

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

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

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

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

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

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

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

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

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

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Даний стандарт не застосовується до Групи.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

визначаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визначаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Готівкові кошти	43 950	34 881
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 216	36 437
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	6 016	236 487
3.1	України	383	364
3.2	інших країн	5 633	236 123
4	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	843	741
5	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(227)	(2 947)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	71 798	305 599

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) у балансі Групи сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках та на рахунках учасників Групи в інших банках в сумі 227 тис. грн. Керівництво Групи має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 2019 та попередньому 2018 роках не проводились.

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

Дані примітки 6 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32,34.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 947)	(352)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(29)
3	Скоригований залишок станом на початок періоду	(2 947)	(381)
4	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	(1)
5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	28
6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	2 610	(2 698)
7	Курсові різниці	110	105
8	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(227)	(2 947)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Валова балансова вартість на початок періоду	308 846	278 384
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	32
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	(210)
4	Зміна валової балансової вартості	(229 139)	35 974
5	Курсові різниці	(7 682)	(5 334)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	72 025	308 846

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	2019 рік	2018 рік
1	Високий рейтинг	-	232 869
2	Стандартний рейтинг	5 750	974
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	882	438
4	Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ)	65 166	71 318
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	71 798	305 599

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 850	1 097
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(48)	(29)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	1 802	1 068

Дані примітки 7 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,34.

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Кошти у розрахунках	1 850	1 097
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(48)	(29)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 802	1 068

У рядку 1 «Кошти у розрахунках» зазначено кошти, розміщені в банку-нерезиденті для забезпечення проведення арбітражних операцій клієнтами.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	1 850	1 850
1.1	Високий кредитний ризик	1 850	1 850
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	1 850	1 850
3	Резерв за коштами у розрахунках	(48)	(48)
4	Усього коштів у розрахунках	1 802	1 802

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	1 097	1 097
1.1	Високий кредитний ризик	1 097	1 097
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	1 097	1 097
3	Резерв за коштами у розрахунках	(29)	(29)
4	Усього коштів у розрахунках	1 068	1 068

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(29)	(29)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(26)	(26)
4	Курсові різниці	7	7
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(48)	(48)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(39)	(39)
3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	-	-
4	Курсові різниці	10	10
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(29)	(29)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року	1 097	1 097
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Зміна валової балансової вартості	998	998
4	Курсові різниці	(245)	(245)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	1 850	1 850

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2018 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	1 091	1 091
3	Зміна валової балансової вартості	-	-
4	Курсові різниці	6	6
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	1 097	1 097

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	366 082	348 789
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(59 929)	(50 725)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	306 153	298 064

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2019 (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 1 511 тис. грн., прострочена заборгованість за основною сумою боргу складає 20 290 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами – 12 539 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 306 557 тис. грн., або 96% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 301 107 тис. грн. або 96% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

Дані примітки 8 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,34.

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Кредити, надані юридичним особам	130 962	139 357
2	Кредити, надані фізичним особам	234 620	209 432
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	500	-
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(59 929)	(50 725)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	306 153	298 064

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	117 350	257	10 488	128 095
1.1	Низький кредитний ризик	117 830	-	-	117 830
1.2	Високий кредитний ризик	-	447	-	447
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 685	12 685
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	117 830	447	12 685	130 962
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
2	Кредити, що надані фізичним особам	33 018	144 566	-	177 584
2.1	Низький кредитний ризик	35 241	-	-	35 241
2.2	Високий кредитний ризик	-	171 823	-	171 823
2.3	Дефолтні активи	-	-	27 556	27 556
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	35 241	171 823	27 556	234 620
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(2 223)	(27 257)	(27 556)	(57 036)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	474	-	-	474
3.1	Низький кредитний ризик	500	-	-	500
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	500	-	-	500
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(26)	-	-	(26)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	150 842	144 823	10 488	306 153

Таблиця 8.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	124 773	11 535	766	137 074
1.1	Низький кредитний ризик	125 497	-	-	125 497
1.2	Високий кредитний ризик	-	12 618	-	12 618
1.3	Дефолтні активи	-	-	1 242	1 242
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	125 497	12 618	1 242	139 357
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
2	Кредити, що надані фізичним особам	13 245	147 745	-	160 990
2.1	Низький кредитний ризик	16 201	-	-	16 201
2.2	Високий кредитний ризик	-	174 365	-	174 365
2.3	Дефолтні активи	-	-	18 866	18 866
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	16 201	174 365	18 866	209 432
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані	(2 956)	(26 620)	(18 866)	(48 442)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
	фізичним особам				
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	-	-	-	-
3.1	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	-	-	-	-
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	-	-	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	138 018	159 280	766	298 064

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(437)	(190)	-	(627)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	533	229	-	762
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	1 805	(1 805)	-
1.4.1	переведення до стадії 3	-	1 805	(1 805)	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(43)	(43)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	148	(951)	127	(676)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(2 956)	(26 620)	(18 866)	(48 442)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 219)	(168)	(8 713)	(11 100)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 032	187	2 600	4 819
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	919	(845)	(74)	-
2.4.1	переведення до стадії 1	(3)	3	-	-
2.4.2	переведення до стадії 2	922	(922)	-	-
2.4.3	переведення до стадії 3	-	74	(74)	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	1	189	(2 503)	(2 313)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(2 223)	(27 257)	(27 556)	(57 036)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(26)	-	-	(26)
3.3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(26)	-	-	(26)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(2 729)	(27 447)	(29 753)	(59 929)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Таблиця 8.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(105)	(752)	(576)	(1 433)
1.2	Зміни від застосування МСФЗ 9	68	(3 059)	64	(2 927)
1.3	Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	(37)	(3 811)	(512)	(4 360)
1.4	Придбані/ініційовані фінансові активи	(709)	(1 083)	-	(1 792)
1.5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	30	752	-	782
1.6	Загальний ефект від переведення між стадіями:				
1.6.1	переведення до стадії 3	-	-	-	-
1.7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2)	(2)
1.8	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(8)	3 059	38	3 089
1.9	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(175)	(3 485)	(7 161)	(10 821)
2.2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(9)	(6 236)	-	(6 245)
2.3	Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	(184)	(9 721)	(7 161)	(17 066)
2.4	Придбані/ініційовані фінансові активи	(24)	(4)	-	(28)
2.5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	157	71	10	238
2.6	Загальний ефект від переведення між стадіями:	8	16	(24)	-
2.6.1	переведення до стадії 1	(41)	41	-	-
2.6.2	переведення до стадії 2	49	(49)	-	-
2.6.3	переведення до стадії 3	-	24	(24)	-
2.7	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(2 913)	(16 982)	(11 691)	(31 586)
2.8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(2 956)	(26 620)	(18 866)	(48 442)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	-	-	-	-
3.2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-
3.3	Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	-	-	-	-
3.4	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	-	-	-	-
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(3 680)	(27 703)	(19 342)	(50 725)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року	125 497	12 618	1 242	139 357
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	74 326	447	-	74 773
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(70 150)	(588)	-	(70 738)
1.4	переведення до стадії 3	-	(11 670)	11 670	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(399)	(399)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(11 843)	(360)	172	(12 031)
1.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	117 830	447	12 685	130 962
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року	13 898	176 668	18 866	209 432
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	35 121	1 493	16 348	52 962
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(13 843)	(4 025)	(8 495)	(26 363)
2.4	переведення до стадії 1	89	(89)	-	-
2.5	переведення до стадії 2	-	-	-	-
2.6	переведення до стадії 3	-	(251)	251	-
2.7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
2.8	Зміна валової балансової вартості	(24)	(1 973)	586	(1 411)
2.9	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	35 241	171 823	27 556	234 620
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	500	-	-	500
3.3	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	500	-	-	500
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	153 571	172 270	40 241	366 082

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2018 року	107 958	33 733	1 646	143 337
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	81 316	12 618	-	93 93
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(41 548)	(33 733)	-	(75 281)
1.4	переведення до стадії 3	-	-	-	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
1.6	Зміна валової балансової вартості	(22 229)	-	(404)	(22 633)
1.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2018 року	125 497	12 618	1 242	139 357
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2018 року	19 484	198 513	7 316	225 313
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	13 488	1 962	6 329	21 779
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(18 967)	(1 170)	(2 049)	(22 186)
2.4	переведення до стадії 1	410	(410)	-	-
2.5	переведення до стадії 2	(217)	217	-	-
2.6	переведення до стадії 3	-	(163)	163	-
2.7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	(29)	-	(29)
2.8	Зміна валової балансової вартості	(300)	(22 252)	7 107	(15 445)
2.9	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2018 року	13 898	176 668	18 866	209 432
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2018 року	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2018 року	-	-	-	-
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2018 року	139 395	189 286	20 108	348 789

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2019 рік		2018 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	30 750	8	24 288	7
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	37 296	10	43 095	12
3	Торгівля, ремонт автомобілів	41 259	11	51 278	15
4	Фінансова діяльність та страхування	17 625	5	16 173	5
5	Фізичні особи	235 120	65	209 432	60
6	Інші	4 032	1	4 523	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	366 082	100	348 789	100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	138	48 066	-	48 204
2	Кредити, забезпечені:	130 824	186 554	500	317 878
2.1	грошовими коштами	60 067	565	-	60 632
2.2	цінними паперами	-	19 500	-	19 500
2.3	нерухомим майном	51 718	166 270	500	218 488
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	35 000	39 273	-	74 273
2.4	гарантіями і поручительствами	448	188	-	636
2.5	іншими активами	18 591	31	-	18 622
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	130 962	234 620	500	366 082

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	9	36 890	-	36 899
2	Кредити, забезпечені:	139 348	172 542	-	311 890
2.1	грошовими коштами	66 110	-	-	66 110
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	52 960	172 487	-	225 447
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	35 624	40 493	-	76 117
2.4	гарантіями і поручительствами	1 047	-	-	1 047
2.5	іншими активами	19 231	55	-	19 286
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	139 357	172 965	-	348 789

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

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	128 095	160 175	(32 080)
2	Кредити, надані фізичним особам	177 584	418 635	(241 051)
3	Іпотечні кредити	474	168 531	(168 057)
4	Усього кредитів	306 153	747 341	(441 188)

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Ринкову вартість предметів застави Група використовує до дати її перегляду. Перегляд Групою ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2019 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	137 074	166 359	(29 285)
2	Кредити, надані фізичним особам	160 990	466 120	(305 130)
3	Іпотечні кредити	-	-	-
4	Усього кредитів	298 064	632 479	(334 415)

Протягом звітного 2019 та попереднього 2018 роках списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, та погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалось.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	322 883
2	Усього цінних паперів	447 643	322 883

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 21 041 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 209 416 тис. грн. Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

Дані примітки 9 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,34.

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Боргові цінні папери:	447 643	322 883
1.1	державні облігації (ОВДП)	447 643	322 883
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	322 883

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	447 643	447 643
1.1	Мінімальний кредитний ризик	447 643	447 643
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	447 643
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	447 643

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	322 883	322 883
1.1	Мінімальний кредитний ризик	322 883	322 883
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	322 883	322 883
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	322 883	322 883

Таблиця 9.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року	322 883	322 883
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	447 643	447 643
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(322 883)	(322 883)
4	Зміна валової балансової вартості	-	-
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	447 643	447 643

Таблиця 9.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2018 року	263 783	263 783
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	316 324	316 324
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(211 321)	(211 321)
4	Зміна валової балансової вартості	(45 903)	(45 903)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	322 883	322 883

Примітка 10. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 10.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	(1 547)	14	(236)
2	Валютні СВОПи	1 908	(1 452)	336	(687)
3	Чиста справедлива вартість	1 908	(2 999)	350	(923)

Дані примітки 10 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32,34.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Група не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Група не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

Таблиця 10.2 Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
		Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями
1	Валютні СВОПи	27 848	-	36 676	-
2	Форвардні контракти	-	(7 645)	-	(426)
3	Усього результат від операцій з похідними фінансовими активами/(зобов'язаннями)	27 848	(7 645)	36 676	(426)

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається за методом справедливої вартості.

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	1 447	45 371
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	108
3	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(1)	(23 979)
4	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	(20 053)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	1 446	1 447

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

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

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

Протягом 2019 та 2018 років Група здавала інвестиційну нерухомість в операційну оренду.

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

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Група обліковує як інвестиційну нерухомість нежитлове приміщення (60,9 кв.м.) за адресою м. Київ, проспект Повітрофлотський, 51.

У грудні 2019 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Реноме Груп» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 882/17 від 08.09.2017р.) здійснено уцінку інвестиційної нерухомості.

Під час проведення оцінки незалежним оцінювачем використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. При цьому, на думку оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна, так як враховує реальне становище на ринку нерухомості, особливості об'єкта оцінки, конкурентні можливості та відображає його економічний потенціал. Усі висновки та припущення, що містяться в звіті, базуються на поточних ринкових умовах і можуть змінюватися з часом.

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

Рядок	Суми доходів і витрат	2019 рік	2018 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	87	200
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	2	9

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

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

Дані примітки 11 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,32.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2018 року:											
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2018 року	11 236	23 768	3 583	9	259	644	-	12 855	6 001	1 530	59 885
1.2	знос на початок 2018 року	11 236	28 470	11 473	508	2 955	1 033	-	19 047	6 001	3 958	84 681
		-	(4 702)	(7 890)	(499)	(2 696)	(389)	-	(6 192)	-	(2 428)	(24 796)
2	Вплив об'єднання учасників у Групу											
2.1	Первісна(переоцінена) на початок 2018 року	-	1	805	1 561	-	8	-	20	-	1 633	4 028
2.2	Знос на початок 2018 року	-	3	1 636	3 684	33	33	-	941	-	1 873	8 203
		-	(2)	(831)	(2 123)	(33)	(25)	-	(921)	-	(240)	(4 175)
3	Балансова вартість на початок дня 1 січня 2018 року учасників Групи											
3.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2018 року учасників Групи	11 236	23 769	4 388	1 570	259	652	-	12 875	6 001	3 163	63 913
3.2	знос на початок 2018 року учасників Групи	11 236	28 473	13 109	4 192	2 988	1 066	-	19 988	6 001	5 831	92 884
		-	(4 704)	(8 721)	(2 622)	(2 729)	(414)	-	(7 113)	-	(2 668)	(28 971)
4	Надходження	-	-	1 953	2 136	146	7	-	293	655	3 443	8 633
5	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	85	393	-	3	-	-	486	-	692	1 659
6	Переведення (зі складу інвестиційної нерухомості)	-	20 053	-	-	-	-	-	-	-	-	20 053
7	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на	-	-	7	237	2	40	-	-	3 433	-	3 719

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капіталовкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
	кінець року)											
7.1	Вибуття (первісна вартість)	-	3	165	986	36	93	-	288	3 433	22	5 026
7.2	Вибуття (сума зносу)	-	(3)	(158)	(749)	(34)	(53)	-	(288)	-	(22)	(1 307)
8	Амортизаційні відрахування	-	(1 371)	(1 934)	(1 327)	(212)	(108)	-	(1 550)	-	(1 318)	(7 820)
9	Переоцінка	-	(11 304)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 304)
9.1	Переоцінка первісної вартості	-	(11 304)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 304)
10	Інші зміни-зменшення первісної вартості на суму зносу (при проведенні переоцінки)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Первісна вартість	-	(5 975)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 975)
10.2	Сума зносу	-	5 975	-	-	-	-	-	-	-	-	5 975
11	Балансова вартість на кінець 2018 року (на початок 2019 року) учасників Групи :	11 236	31 232	4 793	2 142	194	511	-	12 104	3 223	5 980	71 415
11.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2018 року (на початок 2019 року)	11 236	31 329	15 290	5 342	3 101	980	-	20 479	3 223	9 944	100 924
11.2	знос на кінець 2018 року (на початок 2019 року)	-	(97)	(10 497)	(3 200)	(2 907)	(469)	-	(8 375)	-	(3 964)	(29 509)
12	Надходження	-	-	1 463	956	90	143	26 709	592	1 028	3 316	34 297
13	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	802	230	9	7	5	-	541	-	122	1 716
14	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 708)	-	(2 708)
15	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	275	-	-	-	-	1 057	-	1 332
15.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	270	1 559	3	42	-	138	1 057	11	3 080
15.2	Вибуття (сума)	-	-	(270)	(1 284)	(3)	(42)	-	(138)	-	(11)	(1 748)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавешлені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
16	Амортизаційні відрахування зносу)	-	(2 263)	(1 901)	(794)	(90)	(94)	(3 508)	(2 208)	-	(2 974)	(13 832)
17	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (кінець дня)	11 236	29 771	4 585	2 038	201	565	23 201	11 029	486	6 444	89 556
17.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2019 року (кінець дня)	11 236	32 131	16 713	4 748	3 195	1 086	26 709	21 474	486	13 371	131 149
17.2	знос на 31 грудня 2019 року (кінець дня)	-	(2 360)	(12 128)	(2 710)	(2 994)	(521)	(3 508)	(10 445)	-	(6 927)	(41 593)

Станом на 31 грудня 2019 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 15 606 тис. грн., в тому числі основних засобів 13 646 тис. грн.;
 - первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 11 353 тис. грн.;
 - протягом звітного 2019 та попереднього 2018 років банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
 - у грудні 2019 року була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, що розташована за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27, та незалежна оцінка вартості будівлі за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат №163/17 від 02.03.2017р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості;
 - основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за історичною собівартістю, за винятком оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».
- Для оцінки справедливої вартості використано модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (III рівень ієрархії справедливої вартості).
- вперше переоцінку будівлі за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, 25 було проведено у грудні 2013 року. Якби будівля обліковувалася за моделлю собівартості, то її балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року становила 8 044 тис. грн.

Дані примітки 11 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,32.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	8 228	13 940
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	243	1 321
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	3 973
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 930	8 679
1.4	Інші фінансові активи	152	79
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(98)	(112)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	16 697	14 768
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 588	270
2.2	Передоплата за послуги	1 841	2 269
2.3	Дорогоцінні метали	13 171	12 239
2.4	Інші активи	308	250
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(211)	(260)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	24 925	28 708

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 7 930 тис. грн, розміщене на кореспондентських рахунках у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

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

Протягом звітного та попереднього періодів переходу забезпечення у власність Групи як заставодержателя не відбувалося.

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів Група не надавала активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні.

Дані примітки 13 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,34.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	(111)	(1)	(112)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	11	1	12
3	Курсові різниці	2	-	2
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(98)	-	(98)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(4 269)	-	(4 269)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(582)	-	(582)
3	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(4 851)	-	(4 851)
4	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	4 714	(1)	4 713
5	Курсові різниці	26	-	26
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(111)	(1)	(112)

Таблиця 13.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	1 321	3 973	8 679	79	14 052
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	1	-	32	33
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(3 976)	-	-	(3 976)
4	Зміна валової балансової вартості	(1 078)	-	(507)	41	(1 544)
5	Курсові різниці	-	3	(242)	-	(239)
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	243	1	7 930	152	8 326

Таблиця 13.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	1 399	-	19 404	71	20 874
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	3 992	-	17	4 009
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або	-	-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
	погашено					
4	Зміна валової балансової вартості	(78)	-	(10 603)	(9)	(10 690)
5	Курсові різниці	-	(19)	(122)	-	(141)
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	1 321	3 973	8 679	79	14 052

Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	243	-	243
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1	1
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	7 832	7 832
4	Інші фінансові активи	-	152	152

Таблиця 13.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 321	-	1 321
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	3 973	3 973
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	8 568	8 568
4	Інші фінансові активи	-	78	78

Таблиця 13.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(20)	(240)	(260)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	20	29	49
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	(211)	(211)

Таблиця 13.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(65)	(93)	(158)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-
3	Залишок за станом на початок дня 01 січня 2018 року	(65)	(93)	(158)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	45	(147)	(102)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(20)	(240)	(260)

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	14	19
2	Кредити за угодами зворотного РЕПО	180 356	110 231
3	Усього коштів інших банків	180 370	110 250

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) становить 353 тис. грн.

Протягом звітного 2019 року та попереднього 2018 року невиконань зобов'язань з боку Групи перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 209 416 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) в балансі Групи відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 14 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Державні та громадські організації*:	812	3
1.1	кошти на вимогу	812	3
2	Інші юридичні особи	51 277	65 492
2.1	кошти на вимогу	49 309	57 095
2.2	строкові кошти	1 968	8 397
3	Фізичні особи:	138 198	294 053
3.1	кошти на вимогу	68 636	214 949
3.2	строкові кошти	69 562	79 104
4	Усього коштів клієнтів	190 287	359 548

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) становить 633 тис. грн.

Дані примітки 15 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2019 рік		2018 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	4 092	2	4 005	1
2	Будівництво та операції з нерухомістю	15 390	8	24 144	7
3	Торгівля	27 600	14	26 393	7
4	Фінансова діяльність та страхування	453	0	843	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	167	0	82	0
6	Кошти фізичних осіб	138 198	73	294 053	82
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	1 178	1	5 432	2
8	Діяльність нерезидентів	80	0	121	0
9	Транспорт	75	0	14	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	95	0	193	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	2 583	2	3 162	1
12	Інші	376	0	1 106	0
13	Усього коштів клієнтів	190 287	100	359 548	100

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 61 200 тис. грн. Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, складає 60 688 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Групи (юридичними та фізичними особами), складає 123 148 тис. грн., або 65% всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 287 126 тис. грн. або 80% коштів клієнтів.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Інші фінансові зобов'язання:	44 414	15 626
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	566	133
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	7 461
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом та орендою	25 173	459
1.4	Поворотна фінансова допомога	18 338	7 388
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	168	168
1.6	Інші	169	17
2	Інші нефінансові зобов'язання:	7 032	6 669
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	274	448
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників учасників Групи	3 896	3 405
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками учасників Групи	158	184
2.4	Доходи майбутніх періодів	456	650
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	1 407	1 478
2.6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	628	2
2.7	Інші	213	502
3	Усього інших зобов'язань	51 446	22 295

У рядку 1.3 зазначено орендні зобов'язання в сумі 24 438 тис. грн., які були визнані в балансі відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», та зобов'язання з лізингу в сумі 735 тис. грн.

При визначенні строку оренди були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку на 2018-2021 роки, відсутність наміру закрити діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були встановлені наступні строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди:

за договором оренди нежитлової будівлі за адресою м.Київ, вул.Кирилівська,25-27 від 30.05.2013р. №351 - термін погашення до 30.06.2028р.;

за договорами оренди нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В. Васильківська, 132А від 01.03.2012р., нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 від 16.06.2011р., нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 від 23.10.2014р. – термін погашення до 31.12.2021р.

Відповідно до умов укладених договорів оренди передбачена щомісячна сплата орендних платежів.

Первісна вартість орендних зобов'язань складається з фіксованих платежів. Банк не має укладених договорів оренди, які б містили змінні орендні платежі та суми за гарантіями ліквідаційної вартості.

Умовами договорів оренди передбачена можливість подовження строку користування об'єктом оренди при відсутності повідомлення однієї із сторін щодо наміру не продовжувати взаємовідносини.

У Банку відсутні договори, що мають обмеження, накладені орендою та відсутні зобов'язання, щодо продажу активів зі зворотною орендою.

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Банком в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Банк розглядає всі доступні джерела фінансування. Банк здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) учасником Групи ТОВ "МІКРОКРЕДИТ" укладено 4 договори лізингу зі строками погашення 15.01.2021, 15.10.2022, 30.10.2022 та 15.03.2023.

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

Дані примітки 16 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,34.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Корпоративні права	Усього
1	Залишок на 01 січня 2018 року	35	403 200	4 126	407 326
2	Внески до статутного капіталу	-	-	7 414	7 414
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року)	35	403 200	11 540	414 740
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року	35	403 200	11 540	414 740

Протягом звітного та попереднього періодів емісія цінних паперів не проводилась.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня):

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

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

Дані примітки 17 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та у «Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Залишок на початок року	10 803	19 908
2	Переоцінка боргових фінансових інструментів:	19 760	1 294
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	19 715	(2 298)
2.2	зміни переоцінки до справедливої вартості, перенесені до складу прибутку/збитку	45	3 592
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	-	(11 304)
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(11 304)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	905
4.1	зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	-	(299)
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	1 204
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	19 760	(9 105)
6	Залишок на кінець року	30 563	10 803

Дані примітки 18 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та у «Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2019 рік				2018 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
Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	71 798	-	-	71 798	305 599	-	-	305 599
2	Кредити та заборгованість банків	7	1 802	-	-	1 802	1 068	-	-	1 068
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	148 950	155 265	1 938	306 153	119 098	177 276	1 690	298 064
4	Інвестиції в цінні папери	9	148 714	298 929	-	447 643	322 883	-	-	322 883
5	Похідні фінансові активи	10	1 908	-	-	1 908	350	-	-	350
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	1 446	-	1 446	1 447	-	-	1 447
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	291	-	-	291
8	Основні засоби та нематеріальні активи	12	36 074	53 482	-	89 556	3 200	68 215	-	71 415
9	Інші активи	13	24 201	721	3	24 925	28 666	41	1	28 708
10	Усього активів		433 447	509 843	1 941	945 231	782 602	245 532	1 691	1 029 825
Зобов'язання										
11	Кошти банків	14	180 370	-	-	180 370	110 250	-	-	110 250

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	2019 рік				2018 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
12	Кошти клієнтів	15	189 707	580	-	190 287	315 678	43 870	-	359 548
13	Похідні фінансові зобов'язання	10	2 999	-	-	2 999	923	-	-	923
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		416	-	-	416	17	-	-	17
15	Відстрочені податкові зобов'язання		2 795	-	-	2 795	406	-	-	406
16	Інші зобов'язання	16	28 635	22 811	-	51 446	22 111	184	-	22 295
17	Усього зобов'язань		404 922	23 391	-	428 313	449 385	44 054	-	493 439

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	74 967	77 788
2	Боргові цінні папери	361	674
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	199	209
4	Кредити та заборгованість банків	8 795	9 050
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	12 913	7 400
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	97 235	95 121
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	70 089	46 281
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	70 089	46 281
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	167 324	141 402
10	Усього процентних доходів	167 324	141 402

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

11	Строкові кошти юридичних осіб	(193)	(803)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(8 942)	(12 989)
13	Строкові кошти інших банків	(30 708)	(17 218)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(904)	(1 252)
15	Зобов'язання з лізингу та оренди	(3 975)	(413)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(44 722)	(32 675)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(44 722)	(32 675)
18	Усього процентних витрат	(44 722)	(32 675)
19	Чистий процентний дохід	122 602	108 727

За попередній період дані перераховані для співставлення з даними звітного періоду.

Дані примітки 20 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	14 659	21 988
2	Операції на валютному ринку	24 999	23 902
3	Операції з цінними паперами	626	295
4	Кредитне обслуговування клієнтів	22	16
5	Гарантії надані	1	-
6	Інші	6	14
7	Усього комісійних доходів	40 313	46 215
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(5 784)	(7 041)
9	Операції з цінними паперами	(362)	(224)
10	Операції на валютному ринку	(5 084)	(6 231)
11	Послуги процесингового центру	(2 140)	(2 307)
12	Інші	(117)	-
13	Усього комісійних витрат	(13 487)	(15 803)
14	Чистий комісійний дохід/витрати	26 826	30 412

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

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Роялті	7 416	15 116
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	87	199
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	129	-
4	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	615	524
5	Дохід від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	1 385	856
6	Штрафи, пені, що отримані за активними операціями	2 623	2 657
7	Доходи від наданих послуг з інкасації	37	15
8	Інші	214	6
9	Усього операційних доходів	12 506	19 373

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) до складу рядка 6 «Інші» включено:

- дохід в сумі 186 тис. грн., отриманий від реалізації депозитарію (депозитних колонок);
- страхове відшкодування в сумі 7 тис. грн., отримане згідно страхового полісу;
- комісійну винагороду за надання витягу з ДРОРМ в сумі 1 тис. грн.;
- комісійну винагороду за залучення підприємств торгово-сервісної мережі в сумі 3 тис. грн.;
- дохід від списання кредиторської заборгованості в сумі 6 тис. грн.;
- інші доходи в сумі 11 тис. грн.

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

Примітка 23. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 23.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Заробітна плата та премії	(267 013)	(249 892)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(9 851)	(8 613)
3	Інші виплати працівникам	(717)	(310)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(277 581)	(258 815)

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

Примітка 24. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Таблиця 24.1. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Амортизація основних засобів	(7 350)	(6 502)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 974)	(1 318)
3	Амортизація активу з права користування	(3 508)	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 509)	(2 627)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(814)	(761)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(19 155)	(11 208)

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

Примітка 25. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 25.1. Інші адміністративні та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Витрати на створення програмного продукту	(14 106)	(13 281)
2	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(6 106)	(5 483)
3	Витрати на телекомунікаційні послуги	(6 497)	(6 236)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(4 376)	(7 453)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(28)	(28)
6	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(36)	(143)
7	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(8 902)	(4 419)
8	Витрати на аудит	(711)	(357)
9	Витрати зі страхування	(11)	(4)
10	Витрати на рекламу та маркетинг	(5 242)	(2 737)
11	Витрати на користування нематеріальними активами	(493)	(1 035)
12	Витрати на охорону	(2 707)	(2 200)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 165)	(1 492)
14	Штрафи/пені, що сплачені банком	(46)	(25)
15	Інші	(2 532)	(1 994)
16	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(52 958)	(46 887)

Дані примітки 25 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Поточний податок на прибуток	(4 408)	(7 842)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(2 389)	4 921
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(2 389)	4 921
3	Усього витрати податку на прибуток	(6 797)	(2 921)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Дані примітки 26 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Прибуток до оподаткування	12 104	43 501
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 179)	(7 830)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(2 793)	(1 332)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	1 794
5	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	3	-
6	Не визнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(1 744)	(203)
7	Використання раніше невизнаних податкових збитків	2	-
8	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	5 407
9	Інші коригування	(86)	(757)
10	Витрати на податок на прибуток	(6 797)	(2 921)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 253)	(13 274)	-	(15 527)
1.1	Основні засоби	4 061	(12 692)	-	(8 631)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	4 061	(4 061)	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	(8 631)	-	(8 631)
1.2	Резерви під знецінення активів	874	(678)	-	196
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	874	(678)	-	196
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 698)	381	-	(7 317)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	381	-	(7 317)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	510	(285)	-	225
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	-	-	-	-
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(285)	-	225
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	-	-	-	-
1.5.1	За цінними паперами	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(406)	(2 389)	-	(2 795)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	979	(903)	-	76
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 385)	(1 486)	-	(2 871)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2018 року	Вплив МСФЗ 9	Скоригований залишок на 01 січня 2018 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(44 402)	9 783	(34 619)	27 341	5 025	(2 253)
1.1	Основні засоби	3 208	-	3 208	853	-	4 061
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	3 208	-	3 208	853	-	4 061

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2018 року	Вплив МСФЗ 9	Скоригований залишок на 01 січня 2018 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року
1.2	Резерви під знецінення активів	2 768	-	2 768	(1 894)	-	874
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 768	-	2 768	(1 894)	-	874
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(55 912)	-	(55 912)	43 189	5 025	(7 698)
1.3.1	Цінних паперів	1 662	-	1 662	-	(1 662)	-
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)	1 662	-	1 662	-	(1 662)	-
1.3.2	Основних засобів	(57 574)	-	(57 574)	43 189	6 687	(7 698)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	197	-	197	313	-	510
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	3	-	3	(3)	-	-
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	194	-	194	316	-	510
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	5 337	-	5 337	(5 337)	-	-
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	5 337	(5 337)	-	-
1.6	Інші (перехідні коригування при першому застосуванні МСФЗ 9)	-	9 783	9 783	(9 783)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(7 992)	1 761	(6 231)	4 921	904	(406)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2 371	1 761	4 132	(2 853)	(300)	979
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 363)	-	(10 363)	7 774	1 204	(1 385)

Примітка 27. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок року	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	44 380	-	56 861	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року	(44 380)	-	(56 861)	-
4	Залишок за станом на кінець року	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (грн.)	1 268,00	-	1 624,60	-

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня):

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

Дані примітки 27 зазначаються у «Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 28. Операційні сегменти

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

Сегментом діяльності визначається 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, має важливе значення для Банківської групи, інформація про нього є суттєвою.

Групою визначено наступні звітні сегменти:

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

Трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами не встановлюються.

Доходами звітного сегмента визначено дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах однієї групи. 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

відповідна частка доходів/витрат, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Протягом звітного періоду відбулися певні зміни в політиці щодо виділення, об'єднання сегментів. Банк забезпечив розподіл статей «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» та «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» між сегментами: операції з банками, корпоративний бізнес, роздрібний бізнес. Відповідно було переглянуто розподілення за сегментами доходів/витрат за 2018 рік, яке здійснювалось аналогічно прийнятому розподіленню 2019 року.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності учасників Групи.

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

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції *	
1	Процентні доходи	8 994	26 352	61 528	70 450	-	167 324
2	Комісійні доходи	31 463	5 914	2 310	626	-	40 313
3	Інші операційні доходи	186	278	3 241	-	8 801	12 506
4	Усього доходів сегментів	40 643	32 544	67 079	71 076	8 801	220 143
5	Процентні витрати	(31 612)	(3 499)	(9 611)	-	-	(44 722)
6	Комісійні витрати	(8 164)	(2)	(4 956)	(362)	(3)	(13 487)
7	Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	20 203	-	-	-	-	20 203
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	14	-	14
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	173 202	2 137	6 292	-	-	181 631
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(8 200)	4 342	8 525	-	-	4 667
11	Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(1)	-	-	-	-	(1)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 731	1 070	(10 056)	-	-	(6 255)
13	Чистий прибуток від зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
14	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	-	36	11	-	2	49

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Інші операції *	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність			
15	Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(45)	-	(45)	
16	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	(399)	-	-	-	(399)	
17	Витрати на виплати працівникам	(154 655)	(29 846)	(32 439)	(59 692)	(949)	(277 581)	
18	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 968)	(1 924)	(3 293)	(3 847)	(123)	(19 155)	
19	Інші адміністративні та операційні витрати	(9 627)	(1 858)	(19 866)	(3 716)	(17 891)	(52 958)	
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування	14 552	2 601	1 686	3 428	(10 163)	12 104	
21	Витрати на податок на прибуток	(4 386)	(847)	(530)	(1 033)	-	(6 797)	
22	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	10 166	1 754	1 156	2 395	(10 163)	5 307	

*відображено доходи/витрати ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» від діяльності у сфері інформаційних технологій та комп'ютерних систем

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Інші операції *	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність			
1	Процентні доходи	9 259	26 597	58 591	46 955	-	141 402	
2	Комісійні доходи	36 956	5 482	3 482	295	-	46 215	
3	Інші операційні доходи	-	187	3 214	-	15 972	19 373	
4	Усього доходів сегментів	46 215	32 266	65 287	47 250	15 972	206 990	
5	Процентні витрати	(18 470)	(803)	(13 402)	-	-	(32 675)	
6	Комісійні витрати	(10 398)	(18)	(5 160)	(224)	(3)	(15 803)	
7	Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	36 250	-	-	-	-	36 250	
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(811)	-	(811)	
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	213 131	904	4 132	-	-	218 167	
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(411)	833	2 423	-	-	2 845	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Інші операції *	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність			
11	Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(17 505)	(2 158)	(1 439)	(2 877)	-	(23 979)	
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 270	2 079	(31 496)	-	-	(27 147)	
13	Чистий прибуток від зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	80	-	-	80	
14	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	-	(73)	(25)	-	(3)	(101)	
15	Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(3 376)	-	(3 376)	
16	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	-	(29)	-	-	(29)	
17	Витрати на виплати працівникам	(183 935)	(22 677)	(21 266)	(30 236)	(701)	(258 815)	
18	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 216)	(766)	(2 974)	(1 022)	(230)	(11 208)	
19	Інші адміністративні та операційні витрати	(14 766)	(1 821)	(10 764)	(2 427)	(17 109)	(46 887)	
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування	46 165	7 766	(14 632)	6 276	(2 074)	43 501	
21	Витрати на податок на прибуток	(2 664)	(527)	632	(362)	-	(2 921)	
22	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	43 501	7 239	(14 000)	5 914	(2 074)	40 580	

* відображено доходи/витрати ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» від діяльності у сфері інформаційних технологій та комп'ютерних систем

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ								
1	Активи сегментів	39 391	131 354	178 411	447 644	-	796 800	
2	Усього активів сегментів	39 391	131 354	178 411	447 644	-	796 800	
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	148 431	148 431	
4	Усього активів	39 391	131 354	178 411	447 644	148 431	945 231	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ								
5	Зобов'язання сегментів	184 131	77 152	159 716	-	-	420 999	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
6	Усього зобов'язань сегментів	184 131	77 152	159 716	-	-	420 999
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	7 314	7 314
8	Усього зобов'язань	184 131	77 152	159 716	-	7 314	428 313
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(13 832)	(13 832)

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

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

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2019 рік			2018 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	219 956	187	220 143	206 887	103	206 990
2	Основні засоби	48 396	-	48 396	50 108	-	50 108

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

У Групі створено систему управління ризиками, що ґрунтується на розподілі обов'язків між її суб'єктами із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні Управління ризиків та фінансового аналізу та Управління комплаєнс;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Група здійснює комплексну оцінку таких видів фінансових ризиків, та визнає їх суттєвими:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик.

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

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

Політика управління кредитним ризиком визначає:

- основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком;
- організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком;
- підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику;
- перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх установлення;
- підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- підходи щодо перегляду кредитів, уключаючи кредити, надані пов'язаним особам;
- підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику;
- систему звітності по кредитному ризику.

В процесі управління кредитним ризиком Група забезпечує:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення/регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Групи;
- формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування відповідальних осіб щодо рівня кредитного ризику;
- належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик;
- моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

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

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

- аналіз фінансового стану позичальника або емітента;
- аналіз і оцінка кредиту;
- структурування кредитів;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

- документування кредитних операцій;
- моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення;
- встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

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

Протягом звітного року Група не допускала порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 15,27% при нормі не вище 25%;

норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 15,27% при нормі не вище 800%;

норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к) - 0,01% при нормі не вище 5%;

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) - 0,02% при нормі не вище 30%;

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) - 0,02% при нормі не вище 20%.

Модифіковані фінансові активи

Група припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Група визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблицях 29.1-29.2 показані зміни кредитного ризику за модифікованими фінансовими інструментами шляхом порівняння їх валової балансової вартості та резервів станом на звітну дату (з урахуванням модифікованих умов договору) і при первісному визнанні (з урахуванням початкових умов договору).

Таблиця 29.1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів у 2019 році

Рядок	Показник	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	11 670	1 805	12 029	854

Таблиця 29.2. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів у 2018 році

Рядок	Показник	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	171 171	24 587	192 978	2 847

У таблиці 29.3 показані активи Етапу 2 та Етапу 3 зменшення корисності, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації.

Таблиця 29.3. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів Етапу 2 та Етапу 3 зменшення корисності

Рядок	Показник	2019 рік	2018 рік
1	Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації	9 865	146 584
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації	(399)	(29)

Аналіз чутливості кредитного ризику

Для оцінки очікуваних кредитних збитків Групою було розраховано можливий вплив макро-економічних факторів на фінансові активи Групи за трьома сценаріями – базовий (найбільш ймовірний), середній стрес, жорсткий стрес.

Таблиця 29.4. Припущення, які були використані для розрахунку очікуваних кредитних збитків

Рядок	Показник	Опис	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Реальний ВВП (Real GDP)	уповільнення річного приросту у б.п.	(500)	(200)	(100)
2	Рівень безробіття (Unemployment rate)	прискорення річного приросту у б.п.	500	200	100
3	Індекс інфляції	прискорення річного приросту у б.п.	500	200	100

При цьому зміна реального ВВП має обернений вплив на ймовірність дефолту (PD), зміна рівня безробіття має прямий вплив на ймовірність дефолту (PD), а зміна рівня інфляції має обернений вплив на рівень втрат у разі дефолту (LGD) та справедливу вартість застави.

Таблиця 29.5. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2019 (кінець дня) та суми за кожним сценарієм

Стадія	Вид контрагента	Очікувані кредитні збитки			
		Відображено у звіті	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1 стадія	Банки	159	159	159	159
	Фізичні особи	2 250	2 273	2 250	2 250
	Юридичні особи	480	620	536	508
		2 889	3 052	2 945	2 917
2 стадія	Банки	72	72	72	72

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Стадія	Вид контрагента	Очікувані кредитні збитки			
		Відображено у звіті	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
	Фізичні особи	27 256	32 889	29 507	28 382
	Юридичні особи	190	190	190	190
		27 518	33 151	29 769	28 644
3 стадія	Фізичні особи	27 556	27 556	27 556	27 556
	Юридичні особи	2 197	3 073	2 547	2 372
		29 753	30 629	30 103	29 928
Всього		60 160	66 832	62 817	61 489
Зміна очікуваних кредитних збитків			6 672	2 657	1 329

Таблиця 29.6. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2018 (кінець дня) та суми за кожним сценарієм

Стадія	Вид контрагента	Очікувані кредитні збитки			
		Відображено у звіті	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1 стадія	Банки	2 921	2 921	2 921	2 921
	Фізичні особи	2 034	2 065	2 034	2 034
	Юридичні особи	724	772	728	726
		5 679	5 758	5 683	5 681
2 стадія	Банки	41	41	41	41
	Фізичні особи	27 541	27 541	27 541	27 541
	Юридичні особи	1 083	1 084	1 083	1 083
		28 665	28 666	28 665	28 665
3 стадія	Фізичні особи	18 866	18 866	18 866	18 866
	Юридичні особи	476	476	476	476
		19342	19342	19342	19342
Всього		53 686	53 766	53 690	53 688
Зміна очікуваних кредитних збитків			80	4	2

Ринкові ризики – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

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

Політика управління ринковим ризиком Групи 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 щодо рівня ринкового ризику.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Основні види ринкових ризиків:

валютний ризик – який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції Групи.

процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Група не має схильності до процентного ризику торгової книги, так як не має фінансових інструментів, що генерують цей ризик. Тому в звіті відображено рівень процентного ризику банківської книги, а також його можливий вплив на капітал Групи.

Валютний ризик

Таблиця 29.7. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	2019 рік				2018 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	35 489	(53 758)	-	(18 269)	318 345	(338 353)	-	(20 008)
2	Євро	100 301	(91 193)	-	9 108	15 369	(12 519)	-	2 850
3	Фунти стерлінгів	353	-	-	353	5	-	-	5
4	Російські рублі	366	-	-	366	107	(9)	-	98
5	Швейцарський франк	1 097	(1 052)	-	45	20	-	-	20
6	Золото	11 776	(15 160)	-	(3 384)	12 196	(8 323)	-	3 873
7	Срібло	1 395	-	-	1 395	43	-	-	43
8	Канадський долар	4	-	-	4	26	-	-	26
9	Польський злотий	186	(62)	-	124	1	-	-	1
10	Усього	150 967	(161 225)	-	(10 258)	346 112	(359 204)	-	(13 092)

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

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

Таблиця 29.8. 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	2019 рік		2018 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 20 %	(3 654)	(3 654)	(4 002)	(3 654)
2	Послаблення долара США на 20 %	3 654	3 654	4 002	3 654
3	Зміцнення євро на 20 %	1 822	1 822	570	1 822
4	Послаблення євро на 20 %	(1 822)	(1 822)	(570)	(1 822)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	71	71	1	71
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(71)	(71)	(1)	(71)
7	Зміцнення російського рубля на 20 %	73	73	20	73
8	Послаблення російського рубля на 20%	(73)	(73)	(20)	(73)
9	Зміцнення швейцарського франку на 20 %	9	9	4	9
10	Послаблення швейцарського франку на 20%	(9)	(9)	(4)	(9)
11	Зміцнення золота на 20 %	(677)	(677)	775	(677)
12	Послаблення золота на 20%	677	677	(775)	677
13	Зміцнення інших валют на 20%	305	305	14	305
14	Послаблення інших валют на 20%	(305)	(305)	(14)	(305)

Таблиця 29.9. 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	2019 рік		2018 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 20 %	(3 654)	(3 654)	(4 002)	(3 654)
2	Послаблення долара США на 20 %	3 654	3 654	4 002	3 654
3	Зміцнення євро на 20 %	1 822	1 822	570	1 822
4	Послаблення євро на 20 %	(1 822)	(1 822)	(570)	(1 822)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	71	71	1	71
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(71)	(71)	(1)	(71)
7	Зміцнення російського рубля на 20 %	73	73	20	73
8	Послаблення російського рубля на 20%	(73)	(73)	(20)	(73)
9	Зміцнення швейцарського франку на 20 %	9	9	4	9
10	Послаблення швейцарського франку на 20%	(9)	(9)	(4)	(9)
11	Зміцнення золота на 20 %	(677)	(677)	775	(677)
12	Послаблення золота на 20%	677	677	(775)	677
13	Зміцнення інших валют на 20%	305	305	14	305
14	Послаблення інших валют на 20%	(305)	(305)	(14)	(305)

Процентний ризик

Діяльність Групи пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого Групі притаманний відсотковий ризик.

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 (ризик опціонності).

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;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів щодо відсоткового ризику.

Таблиця 29.10. 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	Усього
2019 рік						
1	Усього фінансових активів	18 010	183 400	94 203	499 660	795 273
2	Усього фінансових зобов'язань	180 064	62 544	7 726	580	250 913
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2019 року	(162 054)	120 856	86 477	499 080	544 360
2018 рік						
4	Усього фінансових активів	328 435	74 428	43 613	217 111	663 587
5	Усього фінансових зобов'язань	111 710	33 128	8 074	43 869	196 781
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2018 року	216 725	41 300	35 539	173 242	466 806

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

Таблиця 29.11. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)*

Рядок	Найменування статті	2019 рік				2018 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,2	1,1	-	-	0,3	0,2	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	18,4	1,5	-	-	16,0	1,5	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	41,4	-	-	-	37,8	8,2	-	-
4	Інвестиції в цінні папери	17,9	9,9	-	-	17,2	5,5	-	-
Зобов'язання									
5	Кошти банків	17,0	1,2	-	-	15,5	-	-	-
6	Кошти клієнтів:	12,7	3,0	2,5	-	13,6	3,4	2,5	-
6.1	поточні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	строкові кошти	12,7	3,0	2,5	-	13,6	3,4	2,5	-

* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

Таблиці 29.12-29.15 відображають чутливість фінансових активів Групи до припустимих шоків змін процентних ставок протягом одного року. Розрахунок здійснено за трьома сценаріями – базовий (найбільш ймовірний), середній стрес, жорсткий стрес.

Таблиця 29.12. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зростання процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	40 098	600	500	400	2 406	2 005	1 604
2	Іноземні валюти	5 181	400	300	200	207	155	104
3	Разом	45 279				2 613	2 160	1 708

Таблиця 29.13. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зменшення процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	40 098	(600)	(500)	(400)	(2 406)	(2 005)	(1 604)
2	Іноземні валюти	5 181	(400)	(300)	(200)	(207)	(155)	(104)
3	Разом	45 279				(2 613)	(2 160)	(1 708)

Таблиця 29.14. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зростання процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	299 031	600	500	400	17 942	14 952	11 961
2	Іноземні валюти	(5 467)	400	300	200	(219)	(164)	(109)
3	Разом	293 564				17 723	14 788	11 852

Таблиця 29.15. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зменшення процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	299 031	(600)	(500)	(400)	(17 942)	(14 952)	(11 961)
2	Іноземні валюти	(5 467)	(400)	(300)	(200)	219	164	109
3	Разом	293 564				(17 723)	(14 788)	(11 852)

Географічний ризик

Діяльність Групи орієнтована в основному на внутрішній ринок, питома вага фінансових активів/зобов'язань в інших країнах є досить незначною та розміщується переважно в країнах ОЕСР.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках-нерезидентах.

Концентрація географічного ризику означає застереження проведення операцій Групи на певній географічній території. Група визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Групи до того чи іншого географічного регіону. Формуючи кредитний портфель, або проводячи розміщення коштів, Група додержується певного рівня концентрації до кожної географічної території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів на тій чи іншій території, оскільки саме надмірна концентрація у разі негативного розвитку економічної ситуації на тій чи іншій території може стати причиною погіршення фінансового стану Групи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Групи станом на кінець дня 31 грудня 2019 року та на кінець дня 31 грудня 2018 року.

Таблиця 29.16. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	66 244	5 554	-	71 798
2	Похідні фінансові активи	1 908	-	-	1 908
3	Кредити та заборгованість банків	-	1 802	-	1 802
4	Кредити та заборгованість клієнтів	306 153	-	-	306 153
5	Інвестиції в цінні папери	447 643	-	-	447 643
6	Інші фінансові активи	8 228	-	-	8 228
7	Усього фінансових активів	830 176	7 356	-	837 532
Зобов'язання					
8	Кошти банків	180 356	14	-	180 370
9	Кошти клієнтів	190 197	10	80	190 287
10	Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	-	2 999
11	Інші фінансові зобов'язання	44 413	1	-	44 414
12	Усього фінансових зобов'язань	417 965	25	80	418 070
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	412 211	7 331	(80)	419 462
14	Зобов'язання кредитного характеру	31 772	-	-	31 772

Таблиця 29.17. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	72 292	233 307	-	305 599
2	Похідні фінансові активи	350	-	-	350
3	Кредити та заборгованість банків	-	1 068	-	1 068
4	Кредити та заборгованість клієнтів	298 064	-	-	298 064
5	Інвестиції в цінні папери	322 883	-	-	322 883
6	Інші фінансові активи	9 968	3 972	-	13 940
7	Усього фінансових активів	703 557	238 347	-	941 904
Зобов'язання					

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
8	Кошти банків	110 231	19	-	110 250
9	Кошти клієнтів	358 644	4	900	359 548
10	Похідні фінансові зобов'язання	923	-	-	923
11	Інші фінансові зобов'язання	15 624	2	-	15 626
12	Усього фінансових зобов'язань	485 422	25	900	486 347
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	218 135	238 322	(900)	455 557
14	Зобов'язання кредитного характеру	34 916	-	-	34 916

Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

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

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

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

Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Групи, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.

Процес управління ризиком ліквідності у Групі є неперервним і передбачає:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю;
- формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування керівництва щодо рівня ризику ліквідності;
- розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Таблиця 29.18. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 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	Усього
1	Кошти банків	180 614	-	-	-	-	180 614
2	Кошти клієнтів:	113 837	61 483	16 681	834	-	192 835
2.1	Кошти фізичних осіб	67 454	58 417	14 026	834	-	140 731
2.2	Інші	46 383	3 066	2 655	-	-	52 104
3	Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	-	-	-	2 999
4	Інші фінансові зобов'язання	19 798	1 039	3 968	19 970	15 975	60 750
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	190 290	-	-	-	-	190 290
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	190 290	-	-	-	-	190 290
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	31	1 025	29 233	1 484	-	31 773
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	507 569	63 547	49 882	22 288	15 975	659 261

Таблиця 29.19. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	110 372	-	-	-	-	110 372
2	Кошти клієнтів:	274 388	26 821	21 420	45 486	-	368 115
2.1	Кошти фізичних осіб	217 239	23 039	17 793	44 364	-	302 435
2.2	Інші	57 149	3 782	3 627	1 122	-	65 680
3	Похідні фінансові зобов'язання	923	-	-	-	-	923
4	Інші фінансові зобов'язання	15 080	1	545	-	-	15 626
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	237 649	-	-	-	-	237 649
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	237 649	-	-	-	-	237 649
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	13	875	31 689	2 339	-	34 916
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	638 425	27 697	53 654	47 825	-	767 601

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Таблиця 29.20. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 798	-	-	-	-	-	71 798
2	Похідні фінансові активи	1 908	-	-	-	-	-	1 908
3	Кредити та заборгованість банків	1 802	-	-	-	-	-	1 802
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2 592	56 588	89 770	155 265	-	1 938	306 153
5	Інвестиції в цінні папери	12 152	12 707	123 855	216 131	82 798	-	447 643
6	Інші фінансові активи	8 212	-	13	-	-	3	8 228
7	Усього фінансових активів	98 464	69 295	213 638	371 396	82 798	1 941	837 532
Зобов'язання								
8	Кошти інших банків	180 370	-	-	-	-	-	180 370
9	Кошти клієнтів	113 753	60 117	15 837	580	-	-	190 287
10	Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	-	-	-	-	2 999
11	Інші фінансові зобов'язання	19 498	466	1 747	10 180	12 526	-	44 417
12	Усього фінансових зобов'язань	316 620	60 583	17 584	10 760	12 526	-	418 073
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(218 156)	8 712	196 054	360 636	70 272	1 941	419 459
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(218 156)	(209 444)	(13 390)	347 246	417 518	-	-

Таблиця 29.21. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	305 599	-	-	-	-	-	305 599
2	Похідні фінансові активи	350	-	-	-	-	-	350
3	Кредити та заборгованість банків	1 068	-	-	-	-	-	1 068
4	Кредити та заборгованість клієнтів	3 781	23 489	82 198	186 906	-	1 690	298 064
5	Інвестиції в цінні папери	316 262	3 424	3 197	-	-	-	322 883
6	Інші фінансові активи	13 930	-	10	-	-	-	13 940
7	Усього фінансових активів	640 990	26 913	85 405	186 906	-	1 690	941 904
Зобов'язання								
8	Кошти інших банків	110 250	-	-	-	-	-	110 250
9	Кошти клієнтів	299 724	-	15 954	43 870	-	-	359 548
10	Похідні фінансові зобов'язання	923	-	-	-	-	-	923

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 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
11	Інші фінансові зобов'язання	15 080	1	545	-	-	-	15 626
12	Усього фінансових зобов'язань	425 977	1	16 499	43 870	-	-	486 347
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	215 013	26 912	68 906	143 036	-	1 690	455 557
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	215 013	241 925	310 831	453 867	453 867	-	

Примітка 30. Управління капіталом

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) власний капітал Групи складає 516 918 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2018 року 536 386 тис. грн.). Протягом звітного періоду Група дотримувалась всіх економічних нормативів.

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

Необхідний розмір регулятивного капіталу Групи станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) складав 32 863 тис. грн., регулятивний капітал Групи – 451 853 тис. грн.

Протягом звітного 2019 року Група не здійснювала залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Основний капітал (1-го рівня)	451 853	476 553
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	414 740	414 740
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	71 994	67 852
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(6 574)	(6 039)
1.4	Збиток минулих років	(5 686)	-
1.5	Розрахунковий збиток поточного року	(22 567)	-
1.5.1	Результат поточного року	5 307	-
1.5.2	Непокритий кредитний ризик	(27 874)	-
1.6	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	(54)	-
2	Додатковий капітал (2-го рівня)	-	39 925
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	-	40 580
2.2	Прибуток минулих років	-	2 411
2.3	Непокритий кредитний ризик	-	(3 028)
2.4	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк	-	(38)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
3	сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів Відвернення	-	-
4	Регулятивний капітал Групи	451 853	516 478

Примітка 31. Потенційні зобов'язання Групи

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Група не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

Протягом звітного року Банк як учасник Групи був відповідачем у справі за позовом про стягнення 128 тис. грн. 26 листопада 2019 року Господарський суд міста Києві відмовив в задоволенні позовних вимог. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року рішення набуло законної сили.

потенційні податкові зобов'язання

Група здійснює ведення податкового обліку відповідно до вимог податкового законодавства України. Основою для складання податкової звітності Групи є дані фінансового обліку, ведення якого здійснюється Групою 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 Групи по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Учасники Групи чітко дотримуються вимог чинного податкового законодавства, враховують в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Таким чином Група не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Група нарахувала та сплатила усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з :

- виконанням передачі складових частин програмного продукту АБС SRBank. Сума контрактних зобов'язань становить 68 тис. грн.
- виконанням робіт з інтеграції бібліотек ІІТ для накладання/перевірки підпису на платіжні документи у складі КП «Програмний комплекс «SRBank». Сума контрактних зобов'язань становить 53 тис. грн.
- виконанням договору поставки технічних та програмних засобів. Сума контрактних зобов'язань становить 4 120 тис. грн.
- виконанням умов договору поставки модулів програмної продукції «Багатокористувальний програмний комплекс «Банк_3/4-Клієнт». Сума контрактних зобов'язань становить 400 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Надані гарантії	-	4
2	Зобов'язання з надання кредитів	31 772	34 916
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	31 772	34 920

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього, Група має право 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, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Групою, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Гривня	31 772	34 920
2	Усього	31 772	34 920

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

Група не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які вона несе б солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

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

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

Рядок	Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	209 416	180 356	119 708	110 231
2	Усього	209 416	180 356	119 708	110 231

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) в балансі Групи обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО. Їх балансова вартість складає 209 416 тис. грн.

Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);
- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 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)		
АКТИВИ						
1	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	447 643	1 908	42 437	491 988	491 988
1.1	Похідні фінансові активи	-	1 908	-	1 908	1 908
1.2	Інвестиції в цінні папери	447 643	-	-	447 643	447 643
1.3	Інвестиційна нерухомість	-	-	1 446	1 446	1 446
1.4	Основні засоби (земля та будівлі)	-	-	40 991	40 991	40 991
2	Активи, справедлива вартість яких розкривається	-	362 724	8 228	370 952	387 981

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	71 798	-	71 798	71 798
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	1 802	-	1 802	1 802
2.3	Інші фінансові активи	-	-	8 228	8 228	8 228
2.4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	289 124	-	289 124	306 153
3	Усього активів	447 643	364 632	50 665	862 940	879 969
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
1	Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	2 999	-	2 999	2 999
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	2 999	-	2 999	2 999
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	-	415 071	-	415 071	415 071
2.1	Кошти банків	-	180 370	-	180 370	180 370
2.2	Кошти клієнтів	-	190 287	-	190 287	190 287
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	44 414	-	44 414	44 414
3	Усього зобов'язань	-	418 070	-	418 070	418 070

Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	322 883	350	43 882	367 115	367 115
1.1	Похідні фінансові активи	-	350	-	350	350
1.2	Інвестиції в цінні папери	322 883	-	-	322 883	322 883
1.3	Інвестиційна нерухомість	-	-	1 447	1 447	1 447
1.4	Основні засоби (земля та будівлі)	-	-	42 435	42 435	42 435
2	Активи, справедлива вартість яких розкривається	-	577 527	13 940	591 467	618 671
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	305 599	-	305 599	305 599
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	1 068	-	1 068	1 068
2.3	Інші фінансові активи	-	-	13 940	13 940	13 940
2.4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	270 860	-	270 860	298 064
3	Усього активів	322 883	577 877	57 822	958 582	985 786

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1	Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	923	-	923	923
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	923	-	923	923
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	-	485 424	-	485 424	485 424
2.1	Кошти банків	-	110 250	-	110 250	110 250
2.2	Кошти клієнтів	-	359 548	-	359 548	359 548
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	15 626	-	15 626	15 626
3	Усього зобов'язань	-	486 347	-	486 347	486 347

Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості.

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

- Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості;
- Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості;
- Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків;
- Переважна частина залучених Групою коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

Протягом звітного 2019 року Група не переводила фінансові активи та фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Примітка 33. Передавання фінансових активів

Таблиця 33.1 Балансова та справедлива вартість похідних фінансових активів, інвестицій в цінні папери, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Балансова вартість активів	Балансова вартість пов'язаних зобов'язань	Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів		
				справедлива вартість активів	справедлива вартість пов'язаних зобов'язань	чиста балансова позиція
1	Валюта та банківські метали до отримання (за операціями «валютний своп»)	174 121	174 121	176 029	175 573	456
2	Валюта та банківські метали до отримання (за операціями	15 143	15 143	15 143	16 690	(1 547)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 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
	«форвард»)					
3	Боргові цінні папери (державні облігації)	209 416	180 356	209 416	180 356	29 060

Таблиця 33.2 Балансова та справедлива вартість похідних фінансових активів, інвестицій в цінні папери, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2018 рік

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) в балансі Групи обліковуються цінні папери у вигляді ОВДП в сумі 209 416 тис. грн., які передані без припинення визнання за угодами зворотного РЕПО.

У Групи відсутні у звітному 2019 та попередньому 2018 роках «Передані активи, визнання яких не припинено повністю в межах подальшої участі» та «Передані фінансові активи, визнання яких припинено в повному обсязі, але в яких банк зберігає подальшу участь».

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» оцінка фінансових активів здійснюється за такими трьома категоріями:

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

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 798	-	-	71 798
2	Кредити та заборгованість банків	1 802	-	-	1 802
2.1	Кошти у розрахунках	1 802	-	-	1 802
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	306 153	-	-	306 153
3.1	кредити юридичним особам	128 095	-	-	128 095
3.2	кредити фізичним особам	177 585	-	-	177 585
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	473	-	-	473
4	Інвестиції в цінні папери	-	447 643	-	447 643
5	Похідні фінансові активи	-	-	1 908	1 908
6	Інші фінансові активи:	8 228	-	-	8 228
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	243	-	-	243
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	-	-	1
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	7 832	-	-	7 832
6.4	інші фінансові активи	152	-	-	152
7	Усього фінансових активів	387 981	447 643	1 908	837 532

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	305 599	-	-	305 599
2	Кредити та заборгованість банків	1 068	-	-	1 068
2.1	Кошти у розрахунках	1 068	-	-	1 068
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	298 064	-	-	298 064
3.1	кредити юридичним особам	137 074	-	-	137 074

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	160 990			160 990
4	Інвестиції в цінні папери	-	322 883	-	322 883
5	Похідні фінансові активи	-	-	350	350
6	Інші фінансові активи:	13 940	-	-	13 940
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 321	-	-	1 321
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 973	-	-	3 973
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	8 568	-	-	8 568
6.4	інші фінансові активи	78	-	-	78
7	Усього фінансових активів	618 671	322 883	350	941 904

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%)	-	-	-	67
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	7
3	Інші активи	8	-	-	10
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	3 435	13	231	4 334
5	Інші зобов'язання	18 347	-	9	26

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	3	23
2	Процентні витрати	-	-	-	(25)
3	Дивіденди	(44 380)	-	-	-
4	Комісійні доходи	112	2	36	233
5	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	2
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Витрати на виплати працівникам	-	-	(125 800)	(65 861)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші потенційні зобов'язання	-	-	773	513

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	42	-	443	2 287
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(42)	-	(443)	(2 310)

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 23 %)	-	-	2	15
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	1
3	Інші активи	7	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована звітність Банківської групи за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 10 %)	472	17	618	2 034
5	Інші зобов'язання	7 393	-	25	9

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	40	11
2	Процентні витрати	(1 179)	-	-	(40)
3	Дивіденди	(56 861)	-	-	-
4	Комісійні доходи	83	1	15	19
5	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	4	(1)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	4	-	16	13
7	Витрати на виплати працівникам	-	-	(107 144)	(36 717)

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші потенційні зобов'язання	-	-	708	351

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	218	-	3 255	1 278
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(218)	-	(3 435)	(1 881)

Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	125 027	773	106 436	708

Примітка 36. Події після дати балансу

Після звітної дати 31 грудня 2019 року (кінець дня) відбулось введення державою економічних та інших обмежень, спрямованих на мінімізацію наслідків поширення в Україні респіраторної хвороби COVID19.

Наслідки введення вказаних обмежень та поширення хвороби не мали впливу на показники фінансової звітності Групи за 2019 рік. При цьому їх очікуваний вплив на діяльність Групи у 2020 році керівництво оцінює наразі як помірний та контрольований.

Підвищена волатильність курсу та знецінення національної валюти по відношенню до основних валют, що спостерігались у 1 кварталі 2020 року не мали негативного впливу на доходність від торговельних операцій та фінансовий результат Групи. Однак, враховуючи невизначеність щодо розвитку подій та наслідків, пов'язаних із COVID-19 у майбутньому, Група не може достовірно оцінити рівень їх впливу як на свою діяльність, так і її контрагентів.

Після дати балансу 31 грудня 2019 року (кінець дня) та датою затвердження консолідованої річної звітності Групи за 2019 рік, підготовленої для оприлюднення, відбулися і інші зміни. Вони стосуються структури власності учасника Групи ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА», а саме: засновниками товариства стали громадяни України Іщенко Вадим Андрійович з часткою 75% та Стасишин Юрій Васильович з часткою 25%.

Також після дати балансу 31 грудня 2019 року (кінець дня):

1. Прийнято рішення єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2020 року № 2 про розподіл прибутку за 2019 рік в сумі 15 619 тис. грн:

- частину прибутку в сумі 783 тис. грн. направити до резервного фонду Банку;
- залишок в сумі 14 836 тис. грн. направити на виплату дивідендів. Прибуток на одну просту акцію складе 423,90 грн.

2. Відбулося відкриття відділення «Дніпровська регіональна дирекція АТ «БАНК 3/4». Дата відкриття – 04 травня 2020 року.

На дату затвердження консолідованої річної звітності Групи за 2019 рік, підготовленої для оприлюднення, рішення виконано в частині розподілу прибутку Банку до резервного фонду.

Інших суттєвих змін, які б вплинули на показники консолідованої звітності Групи за 2019 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"03" червня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління
«БАНК 3/4»

Головний бухгалтер

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

