

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

**Консолідована проміжна скорочена звітність
Банківської групи**

за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Зміст

1.	Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
2.	Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
3.	Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	6
4.	Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	7
5.	Примітки до консолідованого проміжного скороченого звіту.....	9

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

**Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2020 року (кінець дня)**

Найменування статті	Примітки	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року (тис. грн)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	133 433	71 798
Кредити та заборгованість банків	5	5 669	1 802
Кредити та заборгованість клієнтів	6	198 718	306 153
Інвестиції в цінні папери	7	843 283	447 643
Похідні фінансові активи	8	-	1 908
Інвестиційна нерухомість		1 446	1 446
Основні засоби та нематеріальні активи	9	68 356	89 556
Інші активи	10	15 486	24 925
Усього активів		1 266 391	945 231
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	423 718	180 370
Кошти клієнтів	12	207 097	190 287
Похідні фінансові зобов'язання	8	13	2 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 387	416
Відстрочені податкові зобов'язання		18 309	2 795
Інші зобов'язання	13	36 474	51 446
Усього зобов'язань		686 998	428 313
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		414 740	414 740
Резервні та інші фонди банку		72 777	71 994
Резерви переоцінки		86 032	30 563
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		5 844	(379)
Усього власного капіталу		579 393	516 918
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 266 391	945 231

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"12" серпня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за II квартал 2020 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)			
		30 червня 2020 року		30 червня 2019 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	14	42 268	80 584	41 054	81 154
Процентні витрати	14	(10 291)	(17 537)	(10 084)	(18 949)
Чистий процентний дохід		31 977	63 047	30 970	62 205
Комісійні доходи	15	11 440	18 963	9 642	23 119
Комісійні витрати	15	(4 675)	(8 239)	(3 551)	(7 239)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 567)	(8 904)	7 035	12 382
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		11 452	22 063	5	5
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		52 334	119 925	45 688	92 965
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		2 407	11 494	1 133	3 503
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6,10	(4 485)	(4 182)	(2 468)	(3 691)
Чистий прибуток від збільшення корисності інших активів	10	241	173	242	103
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		8 337	6 306	2	(47)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		2	(203)	-	-
Інші операційні доходи	16	2 643	6 365	2 326	5 462
Витрати на виплати працівникам	17	(85 851)	(176 837)	(72 928)	(146 161)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(8 757)	(15 939)	(4 950)	(9 328)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(13 546)	(25 866)	(12 618)	(25 296)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 952	8 166	528	7 982
Витрати на податок на прибуток	20	(424)	(1 160)	(1 262)	(3 166)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 528	7 006	(734)	4 816
Прибуток/(збиток) за звітний період		1 528	7 006	(734)	4 816
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу,		-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

що не буде рекласифікований у
прибуток чи збиток

**Інший сукупний дохід, що не
буде рекласифікований у
прибуток чи збиток після
оподаткування**

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК

Зміни результатів переоцінки

боргових фінансових

інструментів:

- чиста зміна справедливої вартості	66 118	71 902	2 067	859
-------------------------------------	--------	--------	-------	-----

- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	74 455	78 208	2 069	812
--	--------	--------	-------	-----

Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(8 337)	(6 306)	(2)	47
---	---------	---------	-----	----

Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(11 901)	(16 433)	-	-
---	----------	----------	---	---

Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	54 217	55 469	2 067	859
--	---------------	---------------	--------------	------------

Інший сукупний дохід після оподаткування	54 217	55 469	2 067	859
---	---------------	---------------	--------------	------------

Усього сукупного доходу за звітний період	55 745	62 475	1 333	5 675
--	---------------	---------------	--------------	--------------

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"12" серпня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

**Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за II квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року учасників Групи (залишок на 01 січня 2020 року)		414 740	71 994	30 563	(379)	516 918
Виправлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2020 року учасників Групи		414 740	71 994	30 563	(379)	516 918
Усього сукупного доходу:		-	-	55 469	7 006	62 475
прибуток за звітний період		-	-	-	7 006	7 006
інший сукупний дохід		-	-	55 469	-	55 469
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	783	-	(783)	-
Дивіденди	21	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року учасників Групи		414 740	72 777	86 032	5 844	579 393

**Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за II квартал 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
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
Виправлення помилок		-	-	-	(3)	(3)
Скоригований залишок на 01 січня 2019 року учасників Групи		414 740	67 852	10 803	42 988	536 383
Усього сукупного доходу:		-	-	859	4 816	5 675
прибуток за звітний період		-	-	-	4 816	4 816
інший сукупний дохід		-	-	859	-	859
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	4 129	-	(4 129)	-
Дивіденди	21	-	-	-	(44 380)	(44 380)
Залишок на кінець дня 30 червня 2019 року учасників Групи		414 740	71 981	11 662	(705)	497 678

 Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"12" серпня 2020 року

 Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		65 335	63 461
Процентні витрати, що сплачені		(17 848)	(19 838)
Комісійні доходи, що отримані		19 053	23 064
Комісійні витрати, що сплачені		(8 317)	(6 978)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(8 904)	12 382
Результат операцій з іноземною валютою		119 925	92 965
Інші отримані операційні доходи		5 011	3 875
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(176 412)	(145 137)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(29 774)	(27 553)
Податок на прибуток, сплачений		(1 107)	(1 781)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(33 038)	(5 540)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		1 908	350
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(2 112)	(158)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		117 644	(16 955)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		847	6 870
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		6 546	269
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		243 535	193 975
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		16 933	(188 060)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(2 986)	357
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(3 729)	4 348
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		247	(110)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		345 795	(4 654)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(293 030)	(197 691)
Придбання основних засобів		(6 098)	(182)
Надходження від реалізації основних засобів		-	1 404
Придбання нематеріальних активів		(2 447)	(1 873)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(301 575)	(198 342)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	21	-	(44 380)
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(2 618)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(2 618)	(44 380)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку		20 835	(2 632)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Найменування статті	Примітки	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		62 437	(250 008)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		72 025	308 546
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	134 462	58 538

У «Консолідованому проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» за II квартал 2020 року до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено:

- 949 тис. грн. суму сформованих резервів під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- 80 тис. грн. суму сформованих резервів під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках;

Показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за II квартал 2019 рік було перераховано відповідно до вимог МСБО 7, а саме: продаж та придбання цінних паперів відображено на нетто-основі.

Затверджено до випуску та підписано

від імені відповідальної особи Банківської групи

"12" серпня 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 проміжна скорочена звітність Банківської групи (надалі - Група) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 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 (із 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 30 червня 2020 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

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

Банк входить до складу Банківської групи. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 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 30 червня 2020 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 30 червня 2020 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1), у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4) та у м. Дніпро (Дніпровська регіональна дирекція). Відкриття Дніпровської регіональної дирекції АТ «БАНК 3/4» відбулося 04 травня 2020 року. Філії у Банку відсутні.

Протягом звітного періоду 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 30 червня 2020 року (кінець дня) товариство має 31 філію.

Станом на 30 червня 2020 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 30 червня 2020 року (кінець дня) засновниками ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є: Іщенко Вадим Андрійович з часткою 75% та Стасишин Юрій Васильович з часткою 25%. Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн.

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

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачами за якими є учасники Групи.

Консолідована проміжна скорочена звітність Групи за II квартал 2020 року затверджена до випуску та підписана від імені відповідальної особи Банківської групи АТ «Банк 3/4», Головою Правління та Головним бухгалтером АТ «Банк 3/4» 12 серпня 2020 року.

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

На початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до оголошення Всесвітньою організацією охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки.

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, у звітному періоді знаходилось під впливом карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції. В цілому з початку року спостерігалось падіння обсягів валового внутрішнього продукту, проте наприкінці кварталу падіння економіки уповільнилося завдяки поступовому відновленню економічної активності як в Україні, так і поза її межами з огляду на послаблення карантинних обмежень. Втім, збереження низки обмежень на діяльність окремих секторів залишається вагомим чинником спаду економіки.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку у першому кварталі звітного року, коли обмінний курс гривні до долара США девальвував на 18,5%, а за березень – на 14,1%. Разом з тим, у звітному кварталі ситуація дещо стабілізувалася і з початку звітного кварталу мала місце ревальвація 3,4% національної валюти до долара США. Офіційний курс долара США на кінець дня 30 червня 2020 року становив 26,6922 грн. за 1 долар США.

У червні 2020 року споживча інфляція становила 2,4% у річному вимірі та перебувала нижче цільового діапазону 5% \pm 1 відсоткових пунктів, що було зумовлено подальшим відображенням ефектів від зниження цін на енергоносії (як нафти так і газу), послабленням споживчого попиту на більшість товарів та послуг, відносно стабільною ситуацією на валютному ринку. Ці чинники переважили ефекти від прискорення зростання цін на окремі сирі продукти унаслідок обмеженої пропозиції та гірших показників тваринництва.

На фоні низького інфляційного тиску та потреби подальшої підтримки економіки Національний банк України продовжував пом'якшення монетарної політики. Протягом звітного кварталу Національний банк України два рази знижував облікову ставку, знизивши її на 4,0% до 6,0%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. При цьому динаміка вартості міжбанківських ресурсів тісно корелювала із рішеннями щодо зниження ключової ставки.

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 державного боргу, ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України, поглибленням світової економічної кризи.

Після запровадження Кабінетом Міністрів України у березні 2020 року обмежувальних заходів для населення, зокрема загальнонаціонального карантину, Група, у свою чергу, також запровадила певні обмеження у роботі: тимчасово введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях, частину співробітників Групи переведено у режим віддаленої роботи тощо. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності, діяльність Групи не зазнала суттєвого впливу. Керівництво Банку та компаній, що входять до Групи, продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, проводиться активна робота з клієнтами щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів, виданих

клієнтам, з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки ситуації на діяльність Групи в осяжному майбутньому.

Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності

Консолідована проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого 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), у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

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 проміжної 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.

Інформація, що наведена у цій консолідованій проміжній 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».

Консолідована проміжна скорочена 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.

Звітна дата та звітний період. Консолідована проміжна скорочена звітність подається станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) і повинна розглядатися у сукупності з консолідованою річною звітністю Групи станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) та консолідованою проміжною скороченою звітністю за шість місяців 2019 року. Консолідована проміжна скорочена звітність складена за такі періоди:

- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 30 червня 2020 року) та порівняльний консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2019 року);
- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за три місяці другого кварталу 2020 року) і наростаючим підсумком з початку року (за 6 місяців 2020 року) та порівняльний консолідований

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за аналогічні періоди 2019 року;

- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 червня 2020 року (включно) та порівняльний консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 червня 2019 року (включно);
- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 червня 2020 року (включно) та порівняльний консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 червня 2019 року (включно).

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

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

Для складання цієї консолідованої проміжної скороченої звітності Група використовувала такі офіційні курси обміну валют:

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року	30 червня 2019 року
1 долар США	26,6922	23,6862	26,166382
1 євро	29,9500	26,4220	29,730243

Зміни в обліковій політиці. 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.

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї консолідованої проміжної скороченої звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки консолідованої річної звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2020 року. Вплив від застосування цих стандартів на діяльність Групи розкриваються нижче.

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 чинними 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 відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

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

Суб'єкт господарювання має визнати 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

(IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

Група не включає до складу пояснювальних приміток до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності за II квартал 2020 року примітки «Управління фінансовими ризиками» та «Справедлива вартість», оскільки після дати закінчення останнього річного звітного періоду подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту чи призвели до зміни підходів з управління ризиками та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Готівкові кошти	65 495	43 950
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 700	21 216
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	56 772	6 016
3.1	України	951	383
3.2	інших країн	55 821	5 633
4	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	495	843
5	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(1 029)	(227)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	133 433	71 798

Станом на 30 червня 2020 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 1 029 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 та попередньому періодах не проводились.

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

Дані примітки 4 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(227)	(2 947)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(767)	2 610
3	Курсові різниці	(35)	110
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 029)	(227)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Валова балансова вартість на початок періоду	72 025	308 846
2	Зміна валової балансової вартості	41 602	(229 139)
3	Курсові різниці	20 835	(7 682)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	134 462	72 025

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Високий рейтинг	76	-
2	Стандартний рейтинг	53 143	5 750
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	3 019	882
4	Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ)	77 195	65 166
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	133 433	71 798

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 829	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(160)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	5 669	1 802

Дані примітки 5 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кошти у розрахунках	5 829	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(160)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 669	1 802

У рядку 1 «Кошти у розрахунках» зазначено кошти, розміщені в банку-нерезиденті для забезпечення проведення операцій на умовах маржинальної торгівлі за дорученням клієнтів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	5 829	5 829
1.1	Високий кредитний ризик	5 829	5 829
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	5 829	5 829
3	Резерв за коштами у розрахунках	(160)	(160)
4	Усього коштів у розрахунках	5 669	5 669

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(109)	(107)
3	Курсові різниці	(3)	(5)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(160)	(160)

Таблиця 5.6. 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	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(26)	(26)
3	Курсові різниці	7	7
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(48)	(48)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	1 850	1 850
2	Зміна валової балансової вартості	3 804	3 804
3	Курсові різниці	175	175
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 червня 2020 року	5 829	5 829

Таблиця 5.8. 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	Зміна валової балансової вартості	998	998
3	Курсові різниці	(245)	(245)
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	1 850	1 850

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	253 068	366 082
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(54 350)	(59 929)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	198 718	306 153

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 4 884 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою 36 884 тис. грн.

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Групи (юридичними та фізичними особами), складає 199 666 тис. грн., або 79% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

Дані примітки 6 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити, надані юридичним особам	94 297	130 962
2	Кредити, надані фізичним особам	158 616	234 620
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	155	500

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(54 350)	(59 929)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	198 718	306 153

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	80 166	144	10 223	90 533
1.1	Низький кредитний ризик	80 852	-	-	80 852
1.2	Високий кредитний ризик	-	301	-	301
1.3	Дефолтні активи	-	-	13 144	13 144
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	80 852	301	13 144	94 297
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(686)	(157)	(2 921)	(3 764)
2	Кредити, що надані фізичним особам	39 291	68 772	-	108 063
2.1	Низький кредитний ризик	41 537	-	-	41 537
2.2	Високий кредитний ризик	-	87 132	-	87 132
2.3	Дефолтні активи	-	-	29 947	29 947
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	41 537	87 132	29 947	158 616
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(2 246)	(18 360)	(29 947)	(50 553)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	122	-	-	122
3.1	Низький кредитний ризик	155	-	-	155
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	155	-	-	155
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(33)	-	-	(33)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	119 579	68 916	10 223	198 718

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

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 2020 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(431)	-	-	(431)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	247	-	-	247
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(5)	5	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(5)	5	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	14	14
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(17)	28	(738)	(727)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(686)	(157)	(2 921)	(3 764)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(2 223)	(27 257)	(27 556)	(57 036)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(87)	(185)	(725)	(997)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	6	12 471	4 212	16 689
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	22	(22)	-
2.4.1	переведення до стадії 3	-	22	(22)	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	58	(3 411)	(5 856)	(9 209)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(2 246)	(18 360)	(29 947)	(50 553)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)	-	-	(26)
3.2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(7)	-	-	(7)
3.3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(33)	-	-	(33)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(2 965)	(18 517)	(32 868)	(54 350)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 6.6. 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 проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

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 2020 року	117 830	447	12 685	130 962
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	62 173	-	-	62 173
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(91 677)	-	-	(91 677)
1.4	переведення до стадії 1	240	(240)	-	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(35)	-	(170)	(205)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(7 679)	94	629	(6 956)
1.7	Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року	80 852	301	13 144	94 297
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	35 241	171 823	27 556	234 620
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	40 821	1 435	725	42 981
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(28 210)	(89 506)	(4 212)	(121 928)
2.4	переведення до стадії 3	(5 789)	(31)	5 820	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	(526)	3 411	58	2 943
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року	41 537	87 132	29 947	158 616
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	500	-	-	500
3.2	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	2	-	-	2
3.3	Зміна валової балансової вартості	(347)	-	-	(347)
3.4	Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року	155	-	-	155
4	Всього балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року	122 544	87 433	43 091	253 068

Групою внесено зміни до умов кредитних договорів (модифікація), яка не призвела до припинення визнання фінансового активу (зниження процентної ставки за кредитними договорами обумовлене зниженням облікової ставки та не пов'язане зі зниженням платоспроможності позичальника).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 6.8. 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 3	-	(251)	251	-
2.6	Зміна валової балансової вартості	(24)	(1 973)	586	(1 411)
2.7	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

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	19 195	8	30 750	8
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	301	0	37 296	10
3	Торгівля, ремонт автомобілів	54 660	22	41 259	11
4	Фінансова діяльність та страхування	16 276	6	17 625	5
5	Фізичні особи	158 771	63	235 120	65
6	Інші	3 865	1	4 032	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	253 068	100	366 082	100

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	2 157	52 033	-	54 190
2	Кредити, забезпечені:	92 140	106 583	155	198 878
2.1	грошовими коштами	23 306	507	-	23 813
2.2	цінними паперами	-	25 756	-	25 756
2.3	нерухомим майном	52 010	80 042	155	132 207
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	35 000	37	-	35 037
2.4	гарантіями і поручительствами	543	260	-	803
2.5	іншими активами	16 281	18	-	16 299
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	94 297	158 616	155	253 068

Таблиця 6.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

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

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

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	90 533	125 685	(35 152)
2	Кредити, надані фізичним особам	108 063	305 568	(197 505)
3	Іпотечні кредити	122	385 114	(384 992)
4	Усього кредитів	198 718	816 367	(617 649)

*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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

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

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

Таблиця 6.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

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)

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери**

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	852 150	447 643
2	Резерв за цінними паперами	(8 867)	-
3	Усього цінних паперів	843 283	447 643

Дані примітки 7 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	852 150	447 643
1.1	державні облігації (ОВДП)	761 656	447 643
1.2	облігації внутрішніх місцевих позик (ОВМП)	90 494	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	843 283	447 643

Станом на 30 червня 2020 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 33 008 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	852 150	852 150
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	761 656	761 656
1.2	Низький кредитний ризик (ОВМП)	90 494	90 494
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	852 150	852 150
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	(8 867)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	843 283	843 283

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

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

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 589 085 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.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(8 867)	(8 867)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(8 867)	(8 867)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року		
		447 643	447 643
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	586 333	577 466
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 317)	(185 317)
4	Зміна валової балансової вартості	3 491	3 491
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 червня 2020 року	852 150	852 150

Таблиця 7.7. 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	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	447 643	447 643

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти
Таблиця 8.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	-	-	(1 547)
2	Валютні СВОПи	-	(13)	1 908	(1 452)
3	Чиста справедлива вартість	-	(13)	1 908	(2 999)

Дані примітки 8 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) Група не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) Група не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.1. 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	Незарешені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2019 року учасників Групи	11 236	31 232	4 793	2 142	194	511	-	12 104	3 223	5 980	71 415
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2019 року	11 236	31 329	15 290	5 342	3 101	980	-	20 479	3 223	9 944	100 924
1.2	знос на початок 2019 року	-	(97)	(10 497)	(3 200)	(2 907)	(469)	-	(8 375)	-	(3 964)	(29 509)
2	Надходження	-	-	1 463	956	90	143	26 709	592	1 028	3 316	34 297
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	802	230	9	7	5	-	541	-	122	1 716
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 708)	-	(2 708)
5	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	275	-	-	-	-	1 057	-	1 332
5.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	270	1 559	3	42	-	138	1 057	11	3 080
5.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(270)	(1 284)	(3)	(42)	-	(138)	-	(11)	(1 748)
6	Амортизаційні відрахування	-	(2 263)	(1 901)	(794)	(90)	(94)	(3 508)	(2 208)	-	(2 974)	(13 832)
7	Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року) учасників Групи :	11 236	29 771	4 585	2 038	201	565	23 201	11 029	486	6 444	89 556
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2019 року	11 236	32 131	16 713	4 748	3 195	1 086	26 709	21 474	486	13 371	131 149

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

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 капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
7.2	(на початок 2020 року) знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	-	(2 360)	(12 128)	(2 710)	(2 994)	(521)	(3 508)	(10 445)	-	(6 927)	(41 593)
8	Надходження	-	-	5 944	518	31	-	502	259	-	1 726	8 980
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	98	90	86	-	-	-	140	-	700	1 114
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	457	-	457
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	457	7	464
10.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
11	Амортизаційні відрахування	-	(1 172)	(1 347)	(387)	(42)	(54)	(1 988)	(5 288)	-	(2 247)	(12 525)
12	Переоцінка:	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
12.1	первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	зносу	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
13	Балансова вартість на 30 червня 2020 року (кінець дня) учасників Групи											
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 червня 2020 року (кінець дня)	11 236	28 697	9 272	2 255	190	511	3 403	6 140	29	6 623	68 356
13.2	знос на 30 червня 2020 року (кінець дня)	-	(3 532)	(13 475)	(3 097)	(3 036)	(575)	(23 808)	(15 733)	-	(9 167)	(72 423)

В січні 2020р. було проведено переоцінку (уцінку) орендного зобов'язання (як коригування активу з права користування) в сумі 18 312 тис. грн., на підставі укладеного між Банком та ТОВ «ЕНЖІАЙ ГРУП» додаткового договору до договору оренди нежитлової будівлі, розташованої за адресою м.Київ, вул. Кирилівська 25-27, відповідно до умов якого термін користування об'єктом оренди встановлено до 15 грудня 2020р. (початковий термін користування - 30 червня 2028р.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Дані примітки 9 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	5 457	8 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	227	243
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	14	1
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 210	7 930
1.4	Інші фінансові активи	71	152
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(65)	(98)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	10 029	16 697
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	126	1 588
2.2	Передоплата за послуги	1 850	1 841
2.3	Дорогоцінні метали	7 707	13 171
2.4	Інші активи	384	308
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(38)	(211)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	15 486	24 925

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 5 210 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 10 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	35	-	35
3	Курсові різниці	(2)	-	(2)
4	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(65)	-	(65)

Таблиця 10.3. 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 станом на початок дня 01 січня 2019 року	(111)	(1)	(112)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	11	1	12
3	Курсові різниці	2	-	2
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(98)	-	(98)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

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 станом на початок дня 01 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	14	-	11	25
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(16)	-	(2 863)	(92)	(2 971)
5	Курсові різниці	-	-	143	-	143
6	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року	227	14	5 210	71	5 522

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 10.5. 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 станом на початок дня 01 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 станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	243	1	7 930	152	8 326

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	227	-	227
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	14	14
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	5 145	5 145
4	Інші фінансові активи	-	71	71

Таблиця 10.7. 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 10.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	(211)	(211)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5)	178	173
3	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(5)	(33)	(38)

Таблиця 10.9. 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 початок дня 01 січня 2019 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)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	16	14
2	Кошти, отримані від Національного банку України	230 000	-
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	193 702	180 356
4	Усього коштів інших банків	423 718	180 370

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) становить 167 тис. грн.

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

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО та кошти, отримані від Національного банку України, забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 589 085 тис. грн.

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) в балансі Групи відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 11 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Примітка 12. Кошти клієнтів**Таблиця 12.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Державні та громадські організації:	831	812
1.1	кошти на вимогу	831	812
2	Інші юридичні особи	66 678	51 277
2.1	кошти на вимогу	64 421	49 309
2.2	строкові кошти	2 257	1 968
3	Фізичні особи:	139 588	138 198
3.1	кошти на вимогу	107 602	68 636
3.2	строкові кошти	31 986	69 562
4	Усього коштів клієнтів	207 097	190 287

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) становить 253 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	11 789	6	4 092	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	15 320	7	15 390	8
3	Торгівля	17 093	8	27 600	14
4	Фінансова діяльність та страхування	1 242	1	453	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	120	0	167	0
6	Кошти фізичних осіб	139 588	67	138 198	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	1 079	1	1 178	1
8	Діяльність нерезидентів	16 560	8	80	0
9	Транспорт	66	0	75	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	401	0	95	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	3 628	2	2 583	2
12	Інші	211	0	376	0
13	Усього коштів клієнтів	207 097	100	190 287	100

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 886 тис. грн. Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, складає 23 892 тис. грн.

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Групи (юридичними та фізичними особами), складає 130 968 тис. грн., або 63% всіх коштів клієнтів.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	29 946	44 414
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	127	566
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	56	-
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом та орендою	5 037	25 173
1.4	Поворотна фінансова допомога	24 538	18 338
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	154	168
1.6	Інші	34	169
2	Інші нефінансові зобов'язання:	6 528	7 032
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	412	274
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників учасників Групи	4 222	3 896
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками учасників Групи	72	158
2.4	Доходи майбутніх періодів	349	456
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	1 048	1 407
2.6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	229	628
2.7	Інші	196	213
3	Усього інших зобов'язань	36 474	51 446

У рядку 1.3 зазначено орендні зобов'язання в сумі 4 011 тис. грн., які були визнані в балансі відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», та зобов'язання з лізингу в сумі 1 026 тис. грн.

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. Враховуючи стратегію розвитку Групи на 2018-2021 роки, відсутність наміру закрити діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Групою 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 15.12.2020р.;

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., нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна,115 від 15.04.2020 – термін погашення до 31.12.2021р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

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

Первісна вартість орендних зобов'язань складається з фіксованих платежів, крім платежів за договором від 15.04.2020, згідно якого орендна плата щомісячно коригується на індекс споживчих цін.

У Групи 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 Групою в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Група розглядає всі доступні джерела фінансування. Група 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 Групи 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 Групи.

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) учасником Групи ТОВ "МІКРОКРЕДИТ" укладено 5 договорів лізингу зі строками погашення 15.01.2021, 15.10.2022, 30.10.2022, 15.03.2023 та 04.06.2024.

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 13 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Процентні доходи та витрати**Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	32 006	24 790
2	Боргові цінні папери	342	223
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	25	153
4	Кредити та заборгованість банків	1 334	6 334
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	4 848	18 449
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	38 555	49 949
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	42 029	31 205
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	42 029	31 205
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	80 854	81 154

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
10	Усього процентних доходів	80 854	81 154
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(34)	(164)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(2 000)	(4 676)
13	Строкові кошти інших банків	(4 701)	(11 384)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(214)	(721)
15	Зобов'язання з лізингу та оренди	(297)	(2 004)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 246)	(18 949)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(17 537)	(18 949)
18	Усього процентних витрат	(17 537)	(18 949)
19	Чистий процентний дохід	63 047	62 205

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

Дані примітки 14 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	12 621	6 573
2	Операції на валютному ринку	5 911	16 211
3	Операції з цінними паперами	416	320
4	Кредитне обслуговування клієнтів	7	11
5	Гарантії надані	-	1
6	Інші	8	3
7	Усього комісійних доходів	18 963	23 119
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(3 454)	(2 721)
9	Операції з цінними паперами	(235)	(152)
10	Операції на валютному ринку	(3 440)	(3 211)
11	Послуги процесінгового центру	(1 107)	(1 038)
12	Інші	(3)	(117)
13	Усього комісійних витрат	(8 239)	(7 239)
14	Чистий комісійний дохід	10 724	15 880

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Дані примітки 15 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Роялті	3 593	3 110
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	43	103
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	288	306
4	Дохід від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	1 635	522
5	Штрафи, пені, що отримані за активними операціями	792	1 395
6	Доходи від наданих послуг з інкасації	7	23
7	Інші	7	3
8	Усього операційних доходів	6 365	5 462

Дані примітки 16 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Заробітна плата та премії	(171 238)	(140 750)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 517)	(4 819)
3	Інші виплати працівникам	(82)	(592)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(176 837)	(146 161)

Дані примітки 17 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 18. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Таблиця 18.1. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Рядок	Назва статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Амортизація основних засобів	(8 290)	(3 616)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 247)	(1 489)
3	Амортизація активу з права користування	(1 988)	(1 754)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Рядок	Назва статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 023)	(1 980)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(391)	(489)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(15 939)	(9 328)

Дані примітки 18 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати
Таблиця 19.1. Інші адміністративні та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Витрати на створення програмного продукту	(6 133)	(6 098)
2	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(2 668)	(3 050)
3	Витрати на телекомунікаційні послуги	(3 371)	(3 239)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(2 282)	(2 128)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(14)	(14)
6	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	-	(47)
7	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(3 677)	(4 733)
8	Витрати на аудит	(534)	(541)
9	Витрати зі страхування	(3)	(3)
10	Витрати на рекламу та маркетинг	(3 626)	(2 406)
11	Витрати на користування нематеріальними активами	(316)	(214)
12	Витрати на охорону	(1 783)	(1 323)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(768)	(600)
14	Штрафи/пені, що сплачені банком	(2)	(37)
15	Інші	(689)	(863)
16	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(25 866)	(25 296)

Дані примітки 19 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Поточний податок на прибуток	(2 079)	(2 999)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	919	(167)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	919	(167)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 160)	(3 166)

Дані примітки 20 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Прибуток до оподаткування	8 166	7 982
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 470)	(1 437)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(206)	(368)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(20)	(396)
5	Не визнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(592)	(926)
6	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 124	1
7	Інші коригування	4	(40)
8	Витрати на податок на прибуток	(1 160)	(3 166)

У таблиці 20.2 дані за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	5 105	(91 295)	(101 717)
1.1	Основні засоби	(8 631)	11 606	-	2 975
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	2 975	-	2975
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	196	(180)	-	16
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	(180)	-	16
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(91 295)	(104 917)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(91 295)	(91 295)
1.3.1.1	Цінні папери (ВПА)	-	-	52	52
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	(91 347)	(91 347)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	(16)	-	209
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	(16)	-	209
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	919	(16 433)	(18 309)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	(35)	9	50
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	954	(16 442)	(18 359)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 20.3. 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 в іншому сукупном у доході	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)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	381	-	(7 317)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	510	(285)	-	225
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(285)	-	225
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)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Примітка 21. Дивіденди

Таблиця 21.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року		6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	14 836	-	44 380	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	(44 380)	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	14 836	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	423,90	-	1 268,00	-

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року:

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

Рішенням єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2020 року № 2 про розподіл прибутку за 2019 рік встановлено, що виплату дивідендів в сумі 14 836 тис. грн. провести не пізніше 22.10.2020 року.

Дані примітки 21 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 22. Операційні сегменти

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

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.

Групою визначено наступні звітні сегменти:

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

Крім цього, окремо виділено у колонку «Інші операції» доходи/витрати ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА», які отримано цим учасником Групи від діяльності у сфері інформаційних технологій та комп'ютерних систем.

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

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 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
1	Процентні доходи	1 359	11 841	25 013	42 371	-	80 584
2	Комісійні доходи	14 414	2 772	1 361	416	-	18 963
3	Інші операційні доходи	-	42	1 095	-	5 228	6 365
4	Усього доходів сегментів	15 773	14 655	27 469	42 787	5 228	105 912
5	Процентні витрати	(13 025)	(232)	(4 280)	-	-	(17 537)
6	Комісійні витрати	(5 826)	(1)	(2 175)	(235)	(2)	(8 239)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(8 904)	-	-	-	-	(8 904)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	22 063	-	22 063

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	115 021	1 189	3 715	-	-	119 925
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	11 494	-	-	-	-	11 494
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(943)	(912)	6 548	(8 867)	(8)	(4 182)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	97	13	4	61	(2)	173
13	Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	6 306	-	6 306
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(205)	2	-	-	(203)
15	Витрати на виплати працівникам	(94 431)	(12 241)	(10 155)	(59 457)	(553)	(176 837)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 072)	(1 046)	(1 569)	(5 082)	(170)	(15 939)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 494)	(583)	(9 828)	(2 830)	(8 131)	(25 866)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 690	637	9 731	(5 254)	(3 638)	8 166
19	Витрати на податок на прибуток	(606)	(63)	(967)	476	-	(1 160)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	6 084	574	8 764	(4 778)	(3 638)	7 006

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
1	Процентні доходи	6 487	13 499	29 740	31 428	-	81 154
2	Комісійні доходи	18 586	3 059	1 154	320	-	23 119
3	Інші операційні доходи	-	151	1 679	-	3 632	5 462
4	Усього доходів сегментів	25 073	16 709	32 573	31 748	3 632	109 735
5	Процентні витрати	(12 105)	(1 830)	(5 014)	-	-	(18 949)
6	Комісійні витрати	(4 554)	(100)	(2 431)	(152)	(2)	(7 239)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	12 382	-	-	-	-	12 382
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	5	-	5
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	89 768	1 253	1 944	-	-	92 965
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	3 503	-	-	-	-	3 503
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 645	(341)	(5 988)	-	(7)	(3 691)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	-	9	21	-	73	103
13	Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(47)	-	(47)
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	-	-
15	Витрати на виплати працівникам	(94 783)	(13 431)	(11 279)	(26 220)	(448)	(146 161)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 577)	(790)	(1 328)	(1 543)	(90)	(9 328)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 372)	(761)	(9 222)	(1 486)	(8 455)	(25 296)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	10 980	718	(724)	2 305	(5 297)	7 982
19	Витрати на податок на прибуток	(2 566)	(199)	138	(539)	-	(3 166)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	8 414	519	(586)	1 766	(5 297)	4 816

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2020 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	69 899	93 704	108 476	852 150	-	1 124 229
2	Усього активів сегментів	69 899	93 704	108 476	852 150	-	1 124 229
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	142 162	142 162
4	Усього активів	69 899	93 704	108 476	852 150	142 162	1 266 391
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	425 184	71 351	166 333	-	-	662 868
6	Усього зобов'язань сегментів	425 184	71 351	166 333	-	-	662 868
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	24 130	24 130
8	Усього зобов'язань	425 184	71 351	166 333	-	24 130	686 998
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(12 525)	(12 525)

Таблиця 22.4. 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
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 22.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2020 року			за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2019 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	105 620	292	105 912	109 450	285	109 735
2	Основні засоби	52 161	-	52 161	48 394	-	48 394

Примітка 23. Потенційні зобов'язання Групи

Події, які відбулися за станом на кінець дня 30 червня 2020 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачами за якими є учасники Групи.

потенційні податкові зобов'язання

Ведення податкового обліку учасники Групи здійснюють відповідно до вимог податкового законодавства України. Дані фінансової звітності Групи, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Групи.

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 виключає можливість судових спорів в майбутньому. Разом з тим політика Групи по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Група чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Таким чином Група не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу на фінансовий стан Групи.

Станом на 30 червня 2020 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 30 червня 2020 року (кінець дня) Група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з виконанням робіт щодо модернізації ПЗ системи «Internet Banking» в частині розроблення функціоналу «Маржинальна торгівля». Сума контрактних зобов'язань становить 535 тис. грн.

дотримання особливих вимог

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

зобов'язання з кредитування

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Зобов'язання з надання кредитів	26 623	31 772
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	26 623	31 772

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 червня 2020 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 тощо.

Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Гривня	26 623	31 772
2	Усього	26 623	31 772

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 несли 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 23.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	589 085	423 702	209 416	180 356
2	Усього	589 085	423 702	209 416	180 356

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) в балансі Групи обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО та за кредитами, отриманими від Національного банку України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Примітка 24. 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 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 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 0-22%)	-	-	268	62
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(59)	(51)
3	Інші активи	2	-	-	15
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	9 963	30	210	13 158
5	Інші зобов'язання	24 541	-	16	22

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	7	11
2	Процентні витрати	-	-	-	(18)
3	Комісійні доходи	67	1	10	82
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(59)	(44)
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(74 166)	(58 445)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(42)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	186	338
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	404	285

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 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	37	-	798	1 343
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(37)	-	(534)	(1 349)

Таблиця 24.5. 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	-	-	-	(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 проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	1	13
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)
3	Комісійні доходи	37	1	12	43
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	6
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(59 193)	(18 255)

Таблиця 24.7. 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	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	230	242
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	773	513

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	-	-	534	435
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(527)	(430)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2020 року

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року		6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	74 166	404	59 193	405

Примітка 25. Події після дати балансу

Після дати балансу 30 червня 2020 року (кінець дня) та датою затвердження консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності Групи за II квартал 2020 року, суттєвих змін, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

від імені відповідальної особи Банківської групи

"12" серпня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова