

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

**Консолідована проміжна скорочена звітність
Банківської групи**

за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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 3 місяці 2020 року

**Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2020 року (кінець дня)**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн)	
		31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	234 370	71 798
Кредити та заборгованість банків	5	4 549	1 802
Кредити та заборгованість клієнтів	6	237 960	306 153
Інвестиції в цінні папери	7	633 805	447 643
Похідні фінансові активи	8	5	1 908
Інвестиційна нерухомість		1 446	1 446
Основні засоби та нематеріальні активи	9	72 822	89 556
Інші активи	10	8 955	24 925
Усього активів		1 193 912	945 231
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	263 077	180 370
Кошти клієнтів	12	360 291	190 287
Похідні фінансові зобов'язання	8	2 762	2 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 161	416
Відстрочені податкові зобов'язання		6 901	2 795
Інші зобов'язання	13	36 071	51 446
Усього зобов'язань		670 263	428 313
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		414 740	414 740
Резервні та інші фонди банку		71 994	71 994
Резерви переоцінки		31 815	30 563
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		5100	(379)
Усього власного капіталу		523 649	516 918
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 193 912	945 231

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"17" червня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління
«БАНК 3/4»
Ідентифікаційний номер: 3649829
УКРАЇНА

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер
А.М. Пешкова

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року		31 березня 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	38 316	38 316	40 100	40 100
Процентні витрати	14	(7 246)	(7 246)	(8 865)	(8 865)
Чистий процентний дохід		31 070	31 070	31 235	31 235
Комісійні доходи	15	7 523	7 523	13 477	13 477
Комісійні витрати	15	(3 564)	(3 564)	(3 688)	(3 688)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(7 337)	(7 337)	5 347	5 347
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		10 611	10 611	-	-
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		67 591	67 591	47 277	47 277
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		9 087	9 087	2 370	2 370
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6,10	303	303	(1 223)	(1 223)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	10	(68)	(68)	(139)	(139)
Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		(2 031)	(2 031)	(49)	(49)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(205)	(205)	-	-
Інші операційні доходи	16	3 722	3 722	3 136	3 136
Витрати на виплати працівникам	17	(90 986)	(90 986)	(73 233)	(73 233)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(7 182)	(7 182)	(4 378)	(4 378)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(12 320)	(12 320)	(12 678)	(12 678)
Прибуток до оподаткування		6 214	6 214	7 454	7 454
Витрати на податок на прибуток	20	(736)	(736)	(1 904)	(1 904)

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

Прибуток від діяльності, що триває	5 478	5 478	5 550	5 550
Прибуток за звітний період	5 478	5 478	5 550	5 550
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
<i>Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів</i>				
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, 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				
<i>Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:</i>				
- чиста зміна справедливої вартості	5 784	5 784	(1 208)	(1 208)
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	3 753	3 753	(1 257)	(1 257)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2 031	2 031	49	49
	(4 532)	(4 532)	-	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	1 252	1 252	(1 208)	(1 208)
Інший сукупний дохід після оподаткування	1 252	1 252	(1 208)	(1 208)
Усього сукупного доходу за звітний період	6 730	6 730	4 342	4 342

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"17" червня 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 3 місяці 2020 року

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки					Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
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:		-	-	1 252	5 478	6 730
прибуток за звітний період		-	-	-	5 478	5 478
інший сукупний дохід		-	-	1 252	-	1 252
Інші зміни		-	-	-	1	1
Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року учасників Групи		414 740	71 994	31 815	5 100	523 649

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки					Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
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:		-	-	(1 208)	5 550	4 342
прибуток за звітний період		-	-	-	5 550	5 550
інший сукупний дохід		-	-	(1 208)	-	(1 208)
Інші зміни		-	-	(1)	-	(1)
Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року учасників Групи		414 740	67 852	9 594	48 538	540 724

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"17" червня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління
«БАНК 3/4»
В.А. Іщенко

Головний бухгалтер
А.М. Пешкова



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		38 016	29 232
Процентні витрати, що сплачені		(7 651)	(7 638)
Комісійні доходи, що отримані		7 531	13 446
Комісійні витрати, що сплачені		(3 539)	(3 616)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(7 337)	5 347
Результат операцій з іноземною валютою		67 591	47 277
Інші отримані операційні доходи		2 495	2 089
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(90 370)	(72 461)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(14 436)	(13 541)
Податок на прибуток, сплачений		(416)	(17)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(8 116)	118
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		1 903	350
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(955)	(67 272)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		70 940	1 754
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 416	8 485
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		13 264	9 317
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		83 000	(34 951)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		170 116	(164 178)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(238)	(121)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(6 683)	(2 991)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		218	(103)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		324 865	(249 592)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(173 479)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	23 697
Придбання основних засобів		(5 411)	(771)
Придбання нематеріальних активів		(1 596)	(1 567)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(180 486)	21 359
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(1 250)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(1 250)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		19 489	(1 676)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Найменування статті	Примітки	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		162 618	(229 909)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		72 025	308 546
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	234 643	78 637

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

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

Показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за I 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

"17" червня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи (надалі - Група) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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 31 березня 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 3 місяці 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 31 березня 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 31 березня 2020 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 4 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії у Банку відсутні.

Протягом звітного 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 31 березня 2020 року (кінець дня) товариство має 31 філію.

Станом на 31 березня 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 31 березня 2020 року (кінець дня) відбулися зміни у структурі власності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА», а саме: засновниками товариства стали громадяни України 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 31 березня 2020 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачами за якими є учасники Групи.

Консолідована проміжна скорочена звітність Групи за I 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» 17 червня 2020 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, наприкінці звітного кварталу знаходилось під впливом загрози стрімкого поширення пандемії коронавірусу та обмежень, введених для боротьби з нею. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК (Організація країн – експортерів нафти), що призвело до збільшення пропозиції нафти на ринку та стрімкого падіння світових цін на неї.

Пандемія коронавірусу у світі та колапс цін на нафту призвели до найбільшого падіння фондових індексів із часів світової фінансової кризи 2007-2008 років. Відтак спостерігалось зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, яке призвело до відпливу капіталу з країн, що розвиваються, призводячи до суттєвої девальвації їх валюти відносно долара США.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Протягом звітного кварталу обмінний курс гривні до долара США девальвував на 18,5%, за березень – на 14,1%. Однак, як зазначалося, девальвувала й більшість валют країн – основних торговельних партнерів України.

При цьому у березні 2020 року споживча інфляція сповільнилася до 2,3% у річному вимірі та перебувала нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ відсоткових пунктів, що було зумовлено подальшим відображенням ефектів від зміцнення курсу у 2019 році, зниженням цін на енергоносії та збільшенням пропозиції сирих продуктів. Ці чинники переважили вплив з боку березневого послаблення гривні та ажіотажного попиту на окремі товари на тлі запровадження карантину.

На фоні зниження 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 з початку року на 3,5% до 10,0%. При цьому динаміка вартості міжбанківських ресурсів не корелювала із рішеннями щодо зниження ключової ставки. Через стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, вартість гривневих ресурсів на міжбанківському ринку зростала, в тому числі через тимчасові розриви ліквідності окремих банків, що відповідно підвищувало попит на міжбанківські кредитні ресурси та кредити рефінансування.

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

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 31 березня 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 три місяці 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 31 березня 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 перші три місяці 2020 року) і наростаючим підсумком з початку року (за перші три місяці 2020 року) та порівняльний консолідований 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 31 березня 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 31 березня 2019 року (включно);
- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 31 березня 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 31 березня 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

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:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 березня 2019 року
1 долар США	28,0615	23,6862	27,248765
1 євро	30,9617	26,4220	30,567665

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 бути визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

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

Даний стандарт не застосовується до Групи.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, 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 I квартал 2020 року примітки «Управління фінансовими ризиками», «Справедлива вартість», «Потенційні зобов'язання Групи», оскільки після дати закінчення останнього річного звітного періоду не відбувалось суттєвих змін у зазначеній інформації.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Готівкові кошти	207 002	43 950
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 684	21 216
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	22 825	6 016
3.1	України	816	383
3.2	інших країн	22 009	5 633
4	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	132	843
5	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(273)	(227)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	234 370	71 798

Станом на 31 березня 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 273 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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(227)	(2 947)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	2	2 610
3	Курсові різниці	(48)	110
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(273)	(227)

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Валова балансова вартість на початок періоду	72 025	308 846
2	Зміна валової балансової вартості	137 655	(229 139)
3	Курсові різниці	24 963	(7 682)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	234 643	72 025

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Стандартний рейтинг	21 767	5 750
2	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	917	882
3	Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ)	211 686	65 166
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	234 370	71 798

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків
Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 672	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(123)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	4 549	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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кошти у розрахунках	4 672	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(123)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 549	1 802

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

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	4 672	4 672
1.1	Високий кредитний ризик	4 672	4 672
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	4 672	4 672
3	Резерв за коштами у розрахунках	(123)	(123)
4	Усього коштів у розрахунках	4 549	4 549

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

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

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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	(65)	(65)
3	Курсові різниці	(10)	(10)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(123)	(123)

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)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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	2 407	2 407
3	Курсові різниці	415	415
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2020 року	4 672	4 672

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	297 675	366 082
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(59 715)	(59 929)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	237 960	306 153

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 березня 2020 (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 2 604 тис. грн., прострочена заборгованість за основною сумою боргу та нарахованими доходами – 36 950 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 239 434 тис. грн., або 80% 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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити, надані юридичним особам	121 112	130 962
2	Кредити, надані фізичним особам	176 055	234 620
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	508	500
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(59 715)	(59 929)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	237 960	306 153

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	107 497	146	9 838	117 481
1.1	Низький кредитний ризик	108 118	-	-	108 118
1.2	Високий кредитний ризик	-	291	-	291
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 703	12 703
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	108 118	291	12 703	121 112
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(621)	(145)	(2 865)	(3 631)
2	Кредити, що надані фізичним особам	17 590	102 389	-	119 979
2.1	Низький кредитний ризик	19 680	-	-	19 680
2.2	Високий кредитний ризик	-	126 902	-	126 902
2.3	Дефолтні активи	-	-	29 473	29 473
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	19 680	126 902	29 473	176 055
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(2 090)	(24 513)	(29 473)	(56 076)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	500	-	-	500
3.1	Низький кредитний ризик	508	-	-	508
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	508	-	-	508
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(8)	-	-	(8)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125 587	102 535	9 838	237 960

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року
Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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	(175)	-	-	(175)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	80	-	-	80
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(8)	8	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(8)	8	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(167)	(167)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(38)	37	(501)	(502)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(621)	(145)	(2 865)	(3 631)
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	(2 061)	(121)	(2 012)	(4 194)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 155	6 810	926	9 891
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.4.2	переведення до стадії 3	-	19	(19)	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	39	(3 964)	(812)	(4 737)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(2 090)	(24 513)	(29 473)	(56 076)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	18	-	-	18
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(8)	-	-	(8)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(2 719)	(24 658)	(32 338)	(59 715)

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

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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	25 902	-	-	25 902
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(25 440)	-	-	(25 440)
1.4	переведення до стадії 1	240	(240)	-	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(205)	(205)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(10 414)	84	223	(10 107)
1.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	108 118	291	12 703	121 112
2	Кредити, що надані фізичним особам				

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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	13 814	1 187	528	15 529
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(14 405)	(49 326)	(3 465)	(67 196)
2.4	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.5	переведення до стадії 3	-	(21)	21	-
2.6	Зміна валової балансової вартості	(14 970)	3 239	4 833	(6 898)
2.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	19 680	126 902	29 473	176 055
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	500	-	-	500
3.2	Зміна валової балансової вартості	8	-	-	8
3.3	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	508	-	-	508
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	128 306	127 193	42 176	297 675

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 2	-	-	-	-
2.6	переведення до стадії 3	-	(251)	251	-
2.7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.8	Зміна валової балансової вартості	(24)	(1 973)	586	(1 411)
2.9	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	35 241	171 823	27 556	234 620
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	500	-	-	500
3.3	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	500	-	-	500
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	153 571	172 270	40 241	366 082

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	18 800	6	30 750	8
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	35 291	12	37 296	10
3	Торгівля, ремонт автомобілів	53 117	18	41 259	11
4	Фінансова діяльність та страхування	10 036	3	17 625	5
5	Фізичні особи	176 563	60	235 120	65
6	Інші	3 868	1	4 032	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	297 675	100	366 082	100

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	51 419	-	51 419
2	Кредити, забезпечені:	121 112	124 636	508	246 256
2.1	грошовими коштами	58 325	536	-	58 861
2.2	цінними паперами	-	4 639	-	4 639
2.3	нерухомим майном	51 558	119 255	508	171 321
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	34 987	39 250	-	74 237
2.4	гарантіями і поручительствами	531	181	-	712
2.5	іншими активами	10 698	25	-	10 723
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	121 112	176 055	508	297 675

Таблиця 6.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	138	48 066	-	48 204
2	Кредити, забезпечені:	130 824	186 554	500	317 878
2.1	грошовими коштами	60 067	565	-	60 632
2.2	цінними паперами	-	19 500	-	19 500
2.3	нерухомим майном	51 718	166 270	500	218 488

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
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 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	117 481	153 490	(36 009)
2	Кредити, надані фізичним особам	119 979	366 373	(246 394)
3	Іпотечні кредити	500	168 531	(168 031)
4	Усього кредитів	237 960	688 394	(450 434)

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

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

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

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

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 за 2019 рік

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	447 643
2	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	-
3	Усього цінних паперів	633 805	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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	616 801	447 643
1.1	державні облігації (ОВДП)	616 801	447 643
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	447 643

Станом на 31 березня 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 19 073 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 343 056 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 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	17 004	-
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	17 004	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	-

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю» становить 4 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	616 801	616 801
1.1	Мінімальний кредитний ризик	616 801	616 801
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	616 801
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	616 801	616 801

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

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

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (деPOSITні сертифікати НБУ)	17 004	17 004
1.1	Мінімальний кредитний ризик	17 004	17 004
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	17 004
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	17 004

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

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	248 999	248 999

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(59 550)	(59 550)
4	Зміна валової балансової вартості	(20 291)	(20 291)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2020 року	616 801	616 801

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

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

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	17 004	17 004
3	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2020 року	17 004	17 004

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 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	-	(2 745)	-	(1 547)
2	Валютні СВОПи	5	(17)	1 908	(1 452)
3	Чиста справедлива вартість	5	(2 762)	1 908	(2 999)

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

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

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) Група не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 31 березня 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	Земелні 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	Незавешені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01 січня 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 01 січня 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 01 січня 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 дня 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року) учасників Групи	11 236	29 771	4 585	2 038	201	565	23 201	11 029	486	6 444	89 556

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 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
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року)	11 236	32 131	16 713	4 748	3 195	1 086	26 709	21 474	486	13 371	131 149
7.2	знос на кінець дня 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року)	-	(2 360)	(12 128)	(2 710)	(2 994)	(521)	(3 508)	(10 445)	-	(6 927)	(41 593)
8	Надходження	-	-	5 606	-	13	-	-	79	-	982	6 680
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	90	-	41	-	-	-	-	-	679	810
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	439	-	439
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	439	-	439
10.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Амортизаційні відрахування	-	(581)	(585)	(191)	(20)	(27)	(968)	(2 164)	-	(937)	(5 473)
12	Переоцінка:	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
12.1	первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	зносу	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
13	Балансова вартість на 31 березня 2020 року (кінець дня) учасників Групи											
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 березня 2020 року (кінець дня)	11 236	29 280	9 606	1 888	194	538	3 921	8 944	47	7 168	72 822
13.2	знос на 31 березня 2020 року (кінець дня)	11 236	32 221	22 319	4 789	3 208	1 086	26 709	21 553	47	15 032	138 200
		-	(2 941)	(12 713)	(2 901)	(3 014)	(548)	(22 788)	(12 609)	-	(7 864)	(65 378)

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»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

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.).

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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	4 978	8 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	192	243
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	118	1
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 582	7 930
1.4	Інші фінансові активи	143	152
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(57)	(98)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	3 977	16 697
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	872	1 588
2.2	Передоплата за послуги	2 502	1 841
2.3	Дорогоцінні метали	614	13 171
2.4	Інші активи	268	308
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(279)	(211)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	8 955	24 925

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 4 582 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 3 місяці 2020 року

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	44	-	44
3	Курсові різниці	(3)	-	(3)
4	Залишок станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(57)	-	(57)

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 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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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 01 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	118	-	-	118
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(51)	-	(3 541)	(9)	(3 601)
5	Курсові різниці	-	-	193	-	193
6	Залишок станом на кінець дня 31 березня 2020 року	192	118	4 582	143	5 035

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 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 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 на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	192	-	192
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	118	118
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 525	4 525
4	Інші фінансові активи	-	143	143

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 3 місяці 2020 року

Таблиця 10.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	(211)	(211)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(21)	(47)	(68)
3	Залишок станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(21)	(258)	(279)

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 кінець дня 31 грудня 2018 року	(20)	(240)	(260)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	20	29	49
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	(211)	(211)

Примітка 11. Кошти банків
Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	16	14
2	Кошти, отримані від Національного банку України	211 041	-
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	40 016	180 356
4	Кредити овернайт	12 004	-
5	Усього коштів інших банків	263 077	180 370

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) становить 60 тис. грн.

Протягом звітного та попереднього періодів невиконань зобов'язань Групи перед іншими банками не відбувалося.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО та кошти, отримані від Національного банку України, забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 343 056 тис. грн.

Станом на 31 березня 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)».

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Державні та громадські організації:	942	812
1.1	кошти на вимогу	942	812
2	Інші юридичні особи	80 373	51 277
2.1	кошти на вимогу	76 015	49 309
2.2	строкові кошти	4 358	1 968
3	Фізичні особи:	278 976	138 198
3.1	кошти на вимогу	214 011	68 636
3.2	строкові кошти	64 965	69 562
4	Усього коштів клієнтів	360 291	190 287

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) становить 576 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	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	15 951	4	4 092	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	20 390	6	15 390	8
3	Торівля	28 550	8	27 600	14
4	Фінансова діяльність та страхування	6 062	2	453	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	58	0	167	0
6	Кошти фізичних осіб	278 976	77	138 198	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	1 281	0	1 178	1
8	Діяльність нерезидентів	6 138	2	80	0
9	Транспорт	94	0	75	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	256	0	95	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб,	2 208	1	2 583	2

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
	оренда та ін.)				
12	Інші	327	0	376	0
13	Усього коштів клієнтів	360 291	100	190 287	100

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 59 215 тис. грн. Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, складає 58 940 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Групи (юридичними та фізичними особами), складає 267 417 тис. грн., або 74% всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 123 148 тис. грн. або 65% коштів клієнтів.

Примітка 13. Інші зобов'язання
Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	28 570	44 414
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	414	566
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 169	-
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом та орендою	5 591	25 173
1.4	Поворотна фінансова допомога	20 388	18 338
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	156	168
1.6	Інші	852	169
2	Інші нефінансові зобов'язання:	7 501	7 032
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	579	274
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників учасників Групи	4 297	3 896
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками учасників Групи	156	158
2.4	Доходи майбутніх періодів	539	456
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	1 273	1 407
2.6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	436	628
2.7	Інші	221	213
3	Усього інших зобов'язань	36 071	51 446

У рядку 1.3 зазначено орендні зобов'язання в сумі 4 876 тис. грн., які були визнані в балансі відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», та зобов'язання з лізингу в сумі 715 тис. грн.

При визначенні строку оренди були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку на 2018-2021 роки, відсутність наміру закрити діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були встановлені наступні строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди:

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

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

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

Первісна вартість орендних зобов'язань складається з фіксованих платежів. Банк не має укладених договорів оренди, які б містили змінні орендні платежі та суми за гарантіями ліквідаційної вартості. Умовами договорів оренди передбачена можливість подовження строку користування об'єктом оренди при відсутності повідомлення однієї із сторін щодо наміру не продовжувати взаємовідносини.

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

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

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) учасником Групи ТОВ "МІКРОКРЕДИТ" укладено 4 договори лізингу зі строками погашення 15.01.2021, 15.10.2022, 30.10.2022 та 15.03.2023.

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

Дані примітки 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	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14 037	13 303
2	Боргові цінні папери	178	83
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	14	119
4	Кредити та заборгованість банків	819	4 529
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	6 987	8 413
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	22 035	26 447
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	16 281	13 653
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 281	13 653
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	38 316	40 100
10	Усього процентних доходів	38 316	40 100
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(34)	(103)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(2 000)	(2 364)
13	Строкові кошти інших банків	(4 701)	(5 142)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(214)	(241)
15	Зобов'язання з лізингу та оренди	(297)	(1 015)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 246)	(8 865)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(7 246)	(8 865)
18	Усього процентних витрат	(7 246)	(8 865)
19	Чистий процентний дохід	31 070	31 235

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

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

Дані примітки 14 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 21.

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

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	4 517	2 880
2	Операції на валютному ринку	2 829	10 450
3	Операції з цінними паперами	168	142
4	Кредитне обслуговування клієнтів	2	2
5	Гарантії надані	-	1
6	Інші	7	2
7	Усього комісійних доходів	7 523	13 477
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(1 420)	(1 260)
9	Операції з цінними паперами	(104)	(68)
10	Операції на валютному ринку	(1 487)	(1 939)
11	Послуги процесингового центру	(553)	(404)
12	Інші	-	(17)
13	Усього комісійних витрат	(3 564)	(3 688)
14	Чистий комісійний дохід/витрати	3 959	9 789

Дані примітки 15 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та примітці 21.

Примітка 16. Інші операційні доходи
Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Роялті	2 058	1 953
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	28	52
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	148	154
4	Дохід від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	890	273
5	Штрафи, пені, що отримані за активними операціями	588	688
6	Доходи від наданих послуг з інкасації	7	15
7	Інші	3	1
8	Усього операційних доходів	3 722	3 136

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Дані примітки 16 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 21.

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Заробітна плата та премії	(88 124)	(70 688)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 826)	(2 432)
3	Інші виплати працівникам	(36)	(113)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(90 986)	(73 233)

Дані примітки 17 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 21.

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	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Амортизація основних засобів	(3 568)	(1 980)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(937)	(635)
3	Амортизація активу з права користування	(968)	(877)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 487)	(765)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(222)	(121)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(7 182)	(4 378)

Дані примітки 18 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 21.

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 19.1. Інші адміністративні та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Витрати на створення програмного продукту	(2 482)	(2 858)
2	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(1 393)	(1 717)
3	Витрати на телекомунікаційні послуги	(1 615)	(1 604)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 219)	(1 107)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(7)	(7)
6	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	-	(10)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
7	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(2 012)	(2 380)
8	Витрати на аудит	-	(120)
9	Витрати зі страхування	(1)	(1)
10	Витрати на рекламу та маркетинг	(1 859)	(1 229)
11	Витрати на користування нематеріальними активами	(151)	(93)
12	Витрати на охорону	(848)	(635)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(384)	(452)
14	Інші	(349)	(465)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(12 320)	(12 678)

Дані примітки 19 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 21.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Поточний податок на прибуток	(1 161)	(2 011)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	425	107
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	425	107
3	Усього витрати податку на прибуток	(736)	(1 904)

Дані примітки 20 зазначаються у «Консолідованому проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 21.

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

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Прибуток до оподаткування	6 214	7 454
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 118)	(1 341)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(173)	(196)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(469)	44

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

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
5	Не визнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(99)	(390)
6	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 124	-
7	Інші коригування	(1)	(21)
8	Витрати на податок на прибуток	(736)	(1 904)

У таблиці 20.2 дані за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	2 363	(25 177)	(38 341)
1.1	Основні засоби	(8 631)	8 614	-	(17)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 614	-	(17)
1.2	Резерви під знецінення активів	196	40	-	236
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	40	-	236
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(25 177)	(38 799)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(25 177)	(25 177)
1.3.1.1	Цінні папери (ВПА)	-	-	8 429	8 429
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	(33 606)	(33 606)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	14	-	239
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	14	-	239

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	425	(4 531)	(6 901)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	9	1 518	1 603
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	416	(6 049)	(8 504)

Таблиця 20.4. 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 сукупному 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)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
3	Визнаний відстрочений податковий актив	979	(903)	-	76
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 385)	(1 486)	-	(2 871)

Примітка 21. Операційні сегменти

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

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

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

Групою визначено наступні звітні сегменти:

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

Трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами не встановлюються.

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

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року
Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції *	
1	Процентні доходи	833	6 228	14 796	16 459	-	38 316
2	Комісійні доходи	5 233	1 405	717	168	-	7 523
3	Інші операційні доходи	-	27	747	-	2 948	3 722
4	Усього доходів сегментів	6 066	7 660	16 260	16 627	2 948	49 561
5	Процентні витрати	(4 915)	(161)	(2 170)	-	-	(7 246)
6	Комісійні витрати	(2 252)	-	(1 207)	(104)	(1)	(3 564)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(7 337)	-	-	-	-	(7 337)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	10 611	-	10 611
9	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	9 087	-	-	-	-	9 087
10	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(200)	(596)	1 099	-	-	303
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	(25)	(3)	(31)	(10)	1	(68)
12	Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(2 031)	-	(2 031)
13	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	(205)	-	-	-	(205)
14	Витрати на виплати працівникам	(56 363)	(7 157)	(5 708)	(21 472)	(286)	(90 986)
15	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 343)	(551)	(721)	(1 655)	88	(7 182)
16	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 449)	(311)	(5 324)	(933)	(3 303)	(12 320)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 827	(538)	3 445	1 033	(553)	6 214
18	Витрати на податок на прибуток	(276)	49	(408)	(101)	-	(736)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	2 551	(489)	3 037	932	(553)	5 478

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року
Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції *	
1	Процентні доходи	4 648	6 916	14 800	13 736	-	40 100
2	Комісійні доходи	11 158	1 638	539	142	-	13 477
3	Інші операційні доходи	-	73	837	-	2 226	3 136
4	Усього доходів сегментів	15 806	8 627	16 176	13 878	2 226	56 713
5	Процентні витрати	(5 383)	(1 050)	(2 432)	-	-	(8 865)
6	Комісійні витрати	(2 520)	-	(1 099)	(68)	(1)	(3 688)
7	Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	5 347	-	-	-	-	5 347
8	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	45 937	607	733	-	-	47 277
9	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	2 370	-	-	-	-	2 370
10	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 312	(636)	(2 899)	-	-	(1 223)
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	(154)	(21)	(1)	(34)	71	(139)
12	Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(49)	-	(49)
13	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	-	-
14	Витрати на виплати працівникам	(49 790)	(6 660)	(5 449)	(11 128)	(206)	(73 233)
15	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 710)	(363)	(653)	(606)	(46)	(4 378)
16	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 944)	(394)	(4 425)	(658)	(4 257)	(12 678)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 271	111	(50)	1 335	(2 213)	7 454
18	Витрати на податок на прибуток	(1 570)	(31)	(50)	(253)	-	(1 904)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	6 701	80	(100)	1 082	(2 213)	5 550

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 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	36 566	121 593	120 770	633 805	-	912 734
2	Усього активів сегментів	36 566	121 593	120 770	633 805	-	912 734
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	281 178	281 178
4	Усього активів	36 566	121 593	120 770	633 805	281 178	1 193 912
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	267 591	87 764	302 108	-	-	657 463
6	Усього зобов'язань сегментів	267 591	87 764	302 108	-	-	657 463
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	12 800	12 800
8	Усього зобов'язань	267 591	87 764	302 108	-	12 800	670 263
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(5 473)	(5 473)

Таблиця 21.4. 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)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року
Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року			за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	49 423	138	49 561	56 704	9	56 713
2	Основні засоби	52 742	-	52 742	49 395	-	49 395

Примітка 22. 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 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 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 20%)	-	-	24	105
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(1)	(4)
3	Інші активи	7	-	-	10
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5%)	120 217	36	308	4 912
5	Інші зобов'язання	21 237	-	12	20

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	1	6
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)
3	Комісійні доходи	19	-	9	42
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(1)	3
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(39 959)	(28 972)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2020 року

Таблиця 22.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 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	-	206	144
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	207	137

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 22.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців, що закінчилися 31 березня 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	21	-	214	610
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(21)	-	(191)	(572)

Таблиця 22.5. 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 3 місяці 2020 року

Таблиця 22.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	4	6
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)
3	Комісійні доходи	7	1	8	7
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	3
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(27 325)	(13 550)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-

Таблиця 22.7. 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 22.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців, що закінчилися 31 березня 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)

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року		3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	39 959	207	27 120	205

Примітка 23. Події після дати балансу

Після дати балансу 31 березня 2020 року (кінець дня) та датою затвердження консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності Групи за I квартал 2020 року, підготовленої для оприлюднення, відбулися наступні події:

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

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

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

На дату затвердження консолідованої проміжної скороченої звітності Групи за I квартал 2020 року, підготовленої для оприлюднення, рішення виконано в частині розподілу прибутку Банку до резервного фонду.

Інших суттєвих змін, які б вплинули на показники фінансового звіту Групи за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"17" червня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пєшкова