

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

**Консолідована проміжна скорочена звітність
Банківської групи**

за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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 9 місяців 2020 року

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

Найменування статті	Примітки	(тис. грн)	
		30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	151 448	71 798
Кредити та заборгованість банків	5	5 019	1 802
Кредити та заборгованість клієнтів	6	203 785	306 153
Інвестиції в цінні папери	7	894 000	447 643
Похідні фінансові активи	8	-	1 908
Інвестиційна нерухомість		1 446	1 446
Основні засоби та нематеріальні активи	9	63 382	89 556
Інші активи	10	35 842	24 925
Усього активів		1 354 922	945 231
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	491 060	180 370
Кошти клієнтів	12	251 087	190 287
Похідні фінансові зобов'язання	8	1 843	2 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 744	416
Відстрочені податкові зобов'язання		12 069	2 795
Інші зобов'язання	13	38 802	51 446
Усього зобов'язань		796 605	428 313
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		414 740	414 740
Резервні та інші фонди банку		72 777	71 994
Резерви переоцінки		60 658	30 563
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		10 142	(379)
Усього власного капіталу		558 317	516 918
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 354 922	945 231

Затверджено до випуску та підписано

від імені відповідальної особи Банківської групи

"26" листопада 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

О.Є. Попов

А.М. Пешкова

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

**Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2020 року		30 вересня 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	45 828	126 412	45 151	126 305
Процентні витрати	14	(9 081)	(26 618)	(15 433)	(34 382)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		36 747	99 794	29 718	91 923
Комісійні доходи	15	13 575	32 538	9 346	32 465
Комісійні витрати	15	(4 396)	(12 635)	(3 152)	(10 391)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(3 643)	(12 547)	9 252	21 634
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		6 490	28 553	4	9
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		32 213	152 138	39 792	132 757
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		3 823	15 317	193	3 696
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	4,5,6,7,10	1 695	(2 487)	(1 994)	(5 685)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	10	(694)	(521)	(80)	23
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		10 055	16 361	1	(46)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(306)	(509)	-	-
Інші операційні доходи	16	3 043	9 408	4 413	9 875
Витрати на виплати працівникам	17	(71 972)	(248 809)	(64 118)	(210 279)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(8 105)	(24 044)	(5 077)	(14 405)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(13 171)	(39 037)	(12 351)	(37 647)
Прибуток до оподаткування		5 354	13 520	5 947	13 929
Витрати на податок на прибуток	20	(1 056)	(2 216)	(3 162)	(6 328)
Прибуток від діяльності, що триває		4 298	11 304	2 785	7 601
Прибуток за звітний період		4 298	11 304	2 785	7 601
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(30 943)	40 959	6 713	7 572

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

- чиста зміна справедливої вартості	(20 888)	57 320	6 714	7 526
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	(10 055)	(16 361)	(1)	46
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	5 570	(10 863)	-	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	(25 373)	30 096	6 713	7 572
Інший сукупний дохід після оподаткування	(25 373)	30 096	6 713	7 572
Усього сукупного доходу за звітний період	(21 075)	41 400	9 498	15 173

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"26" листопада 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

В.о. Голови Правління

О.Є. Попов

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

**Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року учасників Групи (залишок на 01 січня 2020 року)		414 740	71 994	30 563	(379)	516 918
Виправлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2020 року учасників Групи		414 740	71 994	30 563	(379)	516 918
Усього сукупного доходу:						
прибуток за звітний період		-	-	30 096	11 304	41 400
інший сукупний дохід		-	-	-	11 304	11 304
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	30 096	-	30 096
Дивіденди	21	-	783	-	(783)	-
Інші зміни		-	-	(1)	-	(1)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року учасників Групи		414 740	72 777	60 658	10 142	558 317

**Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року учасників Групи (залишок на 01 січня 2019 року)		414 740	67 852	10 803	42 991	536 386
Виправлення помилок		-	-	-	(4)	(4)
Скоригований залишок на 01 січня 2019 року учасників Групи		414 740	67 852	10 803	42 987	536 382
Усього сукупного доходу:						
прибуток за звітний період		-	-	7 572	7 601	15 173
інший сукупний дохід		-	-	-	7 601	7 601
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	7 572	-	7 572
Дивіденди	21	-	4 129	-	(4 129)	-
Інші зміни		-	-	(1)	(44 380)	(44 380)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року учасників Групи		414 740	71 981	18 374	2 079	507 174

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи
"26" листопада 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

В.о. Голови Правління
«БАНК 3/4»
Ідентифікаційний
Головний бухгалтер

О.Є. Попов

А.М. Пешкова



Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		125 290	105 464
Процентні витрати, що сплачені		(26 958)	(37 043)
Комісійні доходи, що отримані		32 625	32 420
Комісійні витрати, що сплачені		(12 715)	(10 091)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(12 547)	21 634
Результат операцій з іноземною валютою		152 138	132 757
Інші отримані операційні доходи		8 090	7 004
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(248 733)	(209 660)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(46 583)	(43 408)
Податок на прибуток, сплачений		(2 476)	(2 326)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(31 869)	(3 249)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		1 908	350
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(1 443)	(639)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		114 374	(18 148)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 145	7 551
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(13 048)	2 992
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		310 930	85 649
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		60 900	(184 160)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(1 157)	(309)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(3 960)	12 512
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		344	586
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		438 124	(96 865)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(373 154)	(80 214)
Придбання основних засобів		(7 262)	(2 456)
Надходження від реалізації основних засобів		-	2 708
Придбання нематеріальних активів		(3 332)	(2 782)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(383 748)	(82 744)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	21	-	(44 380)
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(4 020)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(4 020)	(44 380)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку		29 283	(7 334)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		79 639	(231 323)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		72 025	308 546
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	151 664	77 223

У «Консолідованому проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено:

- суму сформованих резервів під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках (133 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року та 432 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року);
- суму сформованих резервів під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках (90 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року та 99 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року);
- суму нарахованих та неотриманих доходів за депозитними сертифікатами, строк сплати яких не настав (7 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року)

Показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за попередній період, що закінчився 30 вересня 2019 року, 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

"26" листопада 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

В.о. Голови Правління

О.Є. Попов

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи (надалі - Група) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, підготовлена відповідно до вимог розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 (із змінами).

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

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

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

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

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

Організаційно-правова форма: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Станом на 30 вересня 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 9 місяців 2020 року

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

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

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1), у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4) та у м. Дніпро (Дніпровська регіональна дирекція). Філії у Банку відсутні.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (скорочена назва ТОВ «МІКРОКРЕДИТ») було створено у 2010 році. Товариство є небанківською фінансовою установою, предметом діяльності якої є мікрокредитування (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 17 березня 2011 року за № 129). Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) товариство має 31 філію.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (75 % капіталу), Рулевський Іван Іванович (12,5 % капіталу), Антемічук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

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

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

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

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

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

Консолідована проміжна скорочена звітність Групи за 9 місяців 2020 року затверджена до випуску та підписана від імені відповідальної особи Банківської групи АТ «Банк 3/4», В.о. Голови Правління та Головним бухгалтером АТ «Банк 3/4» 26 листопада 2020 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, у звітному періоді продовжувала знаходитись під впливом карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції. В цілому з початку року спостерігається падіння обсягів валового внутрішнього продукту, проте протягом звітного кварталу темпи падіння економіки уповільнилося завдяки поступовому відновленню економічної активності як в Україні, так і поза її межами з огляду на послаблення карантинних обмежень. Стрімко зросла оптова торгівля і будівництво, а також уповільнилося падіння в транспорті (насамперед завдяки відновленню зростання залізничних перевезень на тлі збільшення перевезень зернових та будівельних матеріалів). Спад у сільському господарстві сповільнився на тлі поліпшення показників тваринництва (свинарства та птахівництва). Натомість спад у промисловості поглибився.

Нестабільна ситуація на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку підтримували турбулентність на валютному ринку. У звітному кварталі обмінний курс гривні до долара США девальвував на 6,0%, а з початку року – на 23,7%. Офіційний курс долара США на кінець дня 30 вересня 2020 року становив 28,2989 грн. за 1 долар США.

У вересні інфляція залишалася нижчою цільового діапазону $5\% \pm 1$ відсотковий пункт. Унаслідок збільшення пропозиції продуктів харчування темпи зростання споживчих цін сповільнилися до 2,3% у річному вимірі. Цей фактор нейтралізував зворотний тиск на ціни з боку інших чинників: послаблення гривні, подорожчання енергоносіїв, відновлення економічної активності та споживчого попиту.

На фоні низького інфляційного тиску та потреби подальшої підтримки економіки Національний банк України продовжував вести м'яку монетарну політику. Протягом звітного кварталу Національний банк України не змінював облікову ставку, залишивши її на рівні 6,0%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки. Банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

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

Після запровадження Кабінетом Міністрів України у березні 2020 року обмежувальних заходів для населення, зокрема загальнонаціонального карантину, Група, у свою чергу, також запровадила певні обмеження у роботі: тимчасово введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях учасників Групи, частину співробітників Групи переведено у режим віддаленої роботи. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності діяльність Групи не зазнала суттєвого впливу. Керівництво Банку та компаній, що входять до Групи, продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, проводиться активна робота з клієнтами щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів, виданих клієнтам, з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки ситуації на діяльність Групи в осяжному майбутньому.

Керівництво Банку та компаній, що входять до Групи впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Групи. В підтвердження цьому може свідчити:

відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регуляторними органами; значні запаси ліквідності, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Групи тощо.

Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності

Консолідована проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012(зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011(зі змінами), у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

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

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

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

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

Звітна дата та звітний період. Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня), не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) та консолідованою проміжною скороченою фінансовою звітністю за 9 місяців 2019 року. Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність складена за такі періоди:

- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 30 вересня 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 3 місяці третього кварталу 2020 року) і наростаючим підсумком з початку року (за 9 місяців 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 30 вересня 2020 року (включно) та

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

порівняльний консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2019 року (включно);

- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2020 року (включно) та порівняльний консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2019 року (включно).

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

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

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

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року	30 вересня 2019 року
1 долар США	28,2989	23,6862	24,082809
1 євро	33,1309	26,4220	26,334552

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.

Нові стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими з 1 січня 2020 року або після цієї дати, Група не застосовувала до початку їх обов'язкового застосування.

Концептуальна основа фінансового звітування

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

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

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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

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

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

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

Даний стандарт не застосовується до Групи.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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 9 місяців 2020 року примітки «Управління фінансовими ризиками» та «Справедлива вартість», оскільки після дати закінчення останнього річного звітного періоду подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту чи призвели до зміни підходів з управління ризиками та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Готівкові кошти	84 386	43 950
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 387	21 216
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	52 007	-
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	7 346	6 016
4.1	України	1 413	383
4.2	інших країн	5 933	5 633
5	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	545	843
6	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(223)	(227)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	151 448	71 798

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) депозитні сертифікати номінальною вартістю 52 000 тис. грн. зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Групою як грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Групою сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках та на рахунках учасників Групи в інших банках в сумі 223 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 227 тис. грн.). Керівництво Групи має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 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)».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(227)	(2 947)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	124	2 416
3	Курсові різниці	(120)	-
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(223)	(531)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Стандартний рейтинг	5 973	5 750
2	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 695	882
3	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати НБУ)	143 780	65 166
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	151 448	71 798

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 160	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(141)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	5 019	1 802

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кошти у розрахунках	5 160	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(141)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 019	1 802

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	5 160	5 160
1.1	Високий кредитний ризик	5 160	5 160
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	5 160	5 160
3	Резерв за коштами у розрахунках	(141)	(141)
4	Усього коштів у розрахунках	5 019	5 019

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

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

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	(82)	(82)
3	Курсові різниці	(11)	(11)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(141)	(141)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

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	(17)	(17)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(46)	(46)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	257 255	366 082
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(53 470)	(59 929)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	203 785	306 153

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 6 287 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 1 511 тис. грн.), прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою 35 496 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 32 829 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Групи (юридичними та фізичними особами), складає 201 043 тис. грн., або 78% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 306 557 тис. грн., або 84% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити, надані юридичним особам	95 519	130 962
2	Кредити, надані фізичним особам	161 581	234 620
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	155	500
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(53 470)	(59 929)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	203 785	306 153

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	82 211	-	9 956	92 167
1.1	Низький кредитний ризик	82 911	-	-	82 911
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 608	12 608
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	82 911	-	12 608	95 519
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(700)	-	(2 652)	(3 352)
2	Кредити, що надані фізичним особам	42 992	68 504	-	111 496
2.1	Низький кредитний ризик	45 832	-	-	45 832
2.2	Високий кредитний ризик	-	85 043	-	85 043
2.3	Дефолтні активи	-	-	30 706	30 706
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	45 832	85 043	30 706	161 581
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(2 840)	(16 539)	(30 706)	(50 085)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	122	-	-	122
3.1	Низький кредитний ризик	155	-	-	155
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	155	-	-	155
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(33)	-	-	(33)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125 325	68 504	9 956	203 785

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

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

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	(549)	-	-	(549)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	252	148	392	792
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3)	3	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(3)	3	-	-
1.4.2	переведення до стадії 3	-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9	-	17	26
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	71	39	(864)	(754)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(700)	-	(2 652)	(3 352)
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	(76)	(116)	(959)	(1 151)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	24	12 441	2 299	14 764
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	15	(15)	-
2.5	переведення до стадії 3	-	15	(15)	-
2.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(565)	(1 622)	(4 475)	(6 662)
2.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(2 840)	(16 539)	(30 706)	(50 085)
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	(7)	-	-	(7)
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(33)	-	-	(33)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(3 573)	(16 539)	(33 358)	(53 470)

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 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 2019 року	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(378)	(105)	-	(483)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	167	118	-	285
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	854	(1 974)	(1 120)
1.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
1.4.2	переведення до стадії 3	-	854	(1 974)	(1 120)
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	626	107	60	793
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(309)	(109)	(2 390)	(2 808)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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	(1 702)	(5)	-	(1 707)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	72	77	-	149
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:				
2.5	переведення до стадії 2	922	(922)	-	-
2.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	1 641	(665)	(6 859)	(5 883)
2.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(2 023)	(28 135)	(25 725)	(55 883)
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	(246)	-	-	(246)
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(246)	-	-	(246)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(2 578)	(28 244)	(28 115)	(58 937)

Таблиця 6.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	19 678	8	30 750	8
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	282	0	37 296	10
3	Торгівля, ремонт автомобілів	54 882	21	41 259	11
4	Фінансова діяльність та страхування	17 443	7	17 625	5
5	Фізичні особи	161 736	63	235 120	65
6	Інші	3 234	1	4 032	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	257 255	100	366 082	100

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	2 451	54 784	-	57 235
2	Кредити, забезпечені:	93 068	106 797	155	200 020
2.1	грошовими коштами	23 350	477	-	23 827
2.2	цінними паперами	-	25 855	-	25 855

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
2.3	нерухомим майном	51 783	80 267	155	132 205
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	34 935	112	-	35 047
2.4	гарантіями і поручительствами	492	198	-	690
2.5	іншими активами	17 443	-	-	17 443
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	95 519	161 581	155	257 255

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

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

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

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	92 167	127 354	(35 187)
2	Кредити, надані фізичним особам	111 496	308 163	(196 667)
3	Іпотечні кредити	122	385 081	(384 959)
4	Усього кредитів	203 785	820 598	(616 813)

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

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

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	902 867	447 643
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	-
3	Усього цінних паперів	894 000	447 643

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО та кошти, отримані від Національного банку України, забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 546 587 тис. грн.

У попередньому звітному періоді цінні папери (ОВДП), справедлива вартість яких складає 209 416 тис. грн., надані в заставу лише за угодами зворотного РЕПО.

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	902 867	447 643
1.1	державні облігації (ОВДП)	810 847	447 643
1.2	Облігації внутрішніх місцевих позик	92 020	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	894 000	447 643

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Станом на 30 вересня 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 18 489 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 21 041 тис. грн.).

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	902 867	902 867
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	810 847	810 847
1.2	Низький кредитний ризик(ОВМП)	92 020	92 020
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	902 867	902 867
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	(8 867)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	894 000	894 000

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

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

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (кінець дня)

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

Протягом попереднього звітного періоду руху резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не відбувалося, тому дані за таблицею «Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (кінець дня)» відсутні.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 8.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	-	-	(1 547)
2	Валютні СВОПи	-	(32)	1 908	(1 452)
3	Процентні СВОПи	-	(1 811)	-	-
4	Чиста справедлива вартість	-	(1 843)	1 908	(2 999)

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

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

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавешені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2019 року учасників Групи	11 236	31 232	4 793	2 142	194	511	-	12 104	3 223	5 980	71 415
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2019 року	11 236	31 329	15 290	5 342	3 101	980	-	20 479	3 223	9 944	100 924
1.2	знос на початок 2019 року	-	(97)	(10 497)	(3 200)	(2 907)	(469)	-	(8 375)	-	(3 964)	(29 509)
2	Надходження	-	-	1 463	956	90	143	26 709	592	1 028	3 316	34 297
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	802	230	9	7	5	-	541	-	122	1 716
4	Переведення до	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 708)	-	(2 708)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
5	необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	275	-	-	-	-	1 057	-	1 332
5.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	270	1 559	3	42	-	138	1 057	11	3 080
5.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(270)	(1 284)	(3)	(42)	-	(138)	-	(11)	(1 748)
6	Амортизаційні відрахування	-	(2 263)	(1 901)	(794)	(90)	(94)	(3 508)	(2 208)	-	(2 974)	(13 832)
7	Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року) учасників Групи :	11 236	29 771	4 585	2 038	201	565	23 201	11 029	486	6 444	89 556
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2019 року (на початок 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 2019 року (на початок 2020 року)	-	(2 360)	(12 128)	(2 710)	(2 994)	(521)	(3 508)	(10 445)	-	(6 927)	(41 593)
8	Надходження	-	-	6 035	518	89	-	502	706	-	2 220	10 070
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	134	90	133	-	-	-	773	-	984	2 114
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	2	457	2	461
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	20	457	46	523
10.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	-	-	-	-	(18)	-	(44)	(62)
11	Амортизаційні відрахування	-	(1 765)	(2 086)	(611)	(64)	(81)	(3 031)	(8 814)	-	(3 133)	(19 585)
12	Інші зміни:	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
12.1	зміна оцінки орендного зобов'язання	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

13	Балансова вартість на 30 вересня 2020 року (кінець дня) учасників Групи	11 236	28 140	8 624	2 078	226	484	2 360	3 692	29	6 513	63 382
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 вересня 2020 року (кінець дня)	11 236	32 265	22 838	5 399	3 284	1 086	27 211	22 933	29	16 529	142 810
13.2	знос на 30 вересня 2020 року (кінець дня)	-	(4 125)	(14 214)	(3 321)	(3 058)	(602)	(24 851)	(19 241)	-	(10 016)	(79 428)

У січні 2020р. на підставі укладеного між Банком та ТОВ «ЕНЖІАЙ ГРУП» додаткового договору до договору оренди нежитлової будівлі, розташованої за адресою: м.Київ, вул. Кирилівська 25-27, змінено термін користування об'єктом оренди. За результатом перегляду умов договору оренди (модифікації) Банком відображено переоцінку орендного зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконтування та коригування активу з права користування в сумі 18 312 тис. грн.

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

Примітка 10. Інші активи
Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	5 167	8 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	331	243
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	150	1
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 671	7 930
1.4	Інші фінансові активи	75	152
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(60)	(98)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	30 675	16 697
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 808	1 588
2.2	Передплата за послуги	2 756	1 841
2.3	Дорогоцінні метали	26 552	13 171
2.4	Інші активи	291	308
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(732)	(211)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	35 842	24 925

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) відображено грошове покриття в сумі 4 671 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2019 року – 7 930 тис. грн.).

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалосьь.

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)».

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	41	-	41
3	Курсові різниці	(3)	-	(3)
4	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(60)	-	(60)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року	(111)	(1)	(112)
2	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	35	-	35
3	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(76)	(1)	(77)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	331	-	331
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	150	150
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 611	4 611
4	Інші фінансові активи	-	75	75

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

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

Таблиця 10.6. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	(211)	(211)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(622)	101	(521)
3	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(622)	(110)	(732)

Таблиця 10.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

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	(167)	190	23
3	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(187)	(50)	(237)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Примітка 11. Кошти банків**Таблиця 11.1 Кошти банків**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	17	14
2	Кошти, отримані від Національного банку України	262 000	-
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	179 035	180 356
4	Кредити овернайт	50 008	-
5	Усього коштів інших банків	491 060	180 370

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) становить 113 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 353 тис. грн.).

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

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО та кошти, отримані від Національного банку України, забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 546 587 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 209 416 тис. грн.

У звітному та у попередньому періодах 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	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Державні та громадські організації:	936	812
1.1	кошти на вимогу	936	812
2	Інші юридичні особи	80 206	51 277
2.1	кошти на вимогу	77 504	49 309
2.2	строкові кошти	2 702	1 968
3	Фізичні особи:	169 945	138 198
3.1	кошти на вимогу	138 134	68 636
3.2	строкові кошти	31 811	69 562
4	Усього коштів клієнтів	251 087	190 287

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) становить 278 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 633 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	8 756	3	4 092	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	32 113	13	15 390	8
3	Торгівля	32 787	13	27 600	14
4	Фінансова діяльність та страхування	1 183	1	453	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	161	0	167	0
6	Кошти фізичних осіб	169 945	68	138 198	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	1 103	0	1 178	1
8	Діяльність нерезидентів	85	0	80	0
9	Транспорт	54	0	75	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	616	0	95	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	3 349	2	2 583	2
12	Інші	935	0	376	0
13	Усього коштів клієнтів	251 087	100	190 287	100

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 898 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - 61 200 тис. грн.). Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) складає 23 878 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 60 688 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Групи (юридичними та фізичними особами), складає 149 582 тис. грн., або 60 % всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 123 148 тис. грн. або 65% коштів клієнтів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	32 812	44 414
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	431	566
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	72	-
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом та орендою	3 572	25 173
1.4	Поворотна фінансова допомога	28 538	18 338
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	154	168
1.6	Інші	45	169
2	Інші нефінансові зобов'язання:	5 990	7 032
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	433	274
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників учасників Групи	3 699	3 896
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками учасників Групи	100	158
2.4	Доходи майбутніх періодів	318	456
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	549	1 407
2.6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	689	628
2.7	Інші	202	213
3	Усього інших зобов'язань	38 802	51 446

У рядку 1.3 зазначено суму орендних зобов'язань, які були визнані в балансі відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», зобов'язання з лізингу в сумі 964тис. грн.

За договорами оренди строки встановлено відповідно до умов діючих договорів з урахуванням додаткових угод:

нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна,115 (дог. від 15.04.2020) - термін погашення орендного зобов'язання до 31.12.2021р.

нежитлової будівлі за адресою м.Київ, вул.Кирилівська, 25-27 (дог. від 30.05.2013р. №351) - термін погашення до 15.12.2020р.

За договорами оренди:

нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В. Васильківська, 132А (дог.від 01.03.2012р.);
нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 (дог. від 16.06.2011р.);

нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 (дог. від 23.10.2014р.)

Групою були враховані терміни дії договорів та періоди, на які розповсюджуються право Групи продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку на 2018-2021роки, відсутність наміру закрити діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

продовжено, Групою були встановлені строки оренди та терміни погашення зобов'язань з оренди до 31.12.2021р.

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

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

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

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

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	44 699	37 623
2	Боргові цінні папери (депозитні сертифікати НБУ)	479	264
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	34	183
4	Кредити та заборгованість банків	1 759	7 785
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	7 463	27 561
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	54 434	73 416
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	71 978	52 889
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	71 978	52 889
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	126 412	126 305
10	Усього процентних доходів	126 412	126 305
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(71)	(179)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(4 729)	(6 811)
13	Строкові кошти інших банків	(20 340)	(23 579)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(638)	(837)
15	Зобов'язання з лізингу та оренди	(840)	(2 976)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 618)	(34 382)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(26 618)	(34 382)
18	Усього процентних витрат	(26 618)	(34 382)
19	Чистий процентний дохід	99 794	91 923

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

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

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

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	20 101	10 522
2	Операції на валютному ринку	11 795	21 457
3	Операції з цінними паперами	619	468
4	Кредитне обслуговування клієнтів	12	13
5	Гарантії надані	-	1
6	Інші	11	4
7	Усього комісійних доходів	32 538	32 465
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(5 053)	(4 158)
9	Операції з цінними паперами	(380)	(246)
10	Операції на валютному ринку	(5 449)	(4 177)
11	Послуги процесінгового центру	(1 750)	(1 693)
12	Інші	(3)	(117)
13	Усього комісійних витрат	(12 635)	(10 391)
14	Чистий комісійний дохід	19 903	22 074

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	66	61
2	Дохід від оперативного лізингу	-	97
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	430	458
4	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	1 223	2 055
5	Роялті	5 066	5 993
6	Доходи від наданих послуг з інкасації	29	30
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	193
8	Доходи від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	2 575	974
9	Інші	19	14
10	Усього операційних доходів	9 408	9 875

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

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Заробітна плата та премії	(240 411)	(202 331)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 258)	(7 278)
3	Інші виплати працівникам	(140)	(670)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(248 809)	(210 279)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Амортизація основних засобів	(13 421)	(5 467)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 133)	(2 223)
3	Амортизація активу з права користування	(3 031)	(2 631)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 950)	(3 436)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(509)	(648)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(24 044)	(14 405)

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

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

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(4 044)	(4 513)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(5 222)	(4 820)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(3 475)	(3 202)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(31)	(21)
5	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(4)	-
6	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(6 298)	(6 723)
7	Витрати на аудит	(694)	(541)
8	Витрати зі страхування	(4)	(4)
9	Витрати на користування нематеріальними активами	(482)	(341)
10	Витрати на охорону	(2 702)	(1 993)
11	Витрати на маркетинг і рекламу	(5 318)	(3 602)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 148)	(865)
13	Витрати на створення програмного продукту	(8 402)	(9 537)
14	Штрафи/пені, що сплачені банком	(2)	(39)
15	Інші	(1 211)	(1 446)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(39 037)	(37 647)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

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

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

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Поточний податок на прибуток	(3 805)	(3 863)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	1 589	(2 465)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 589	(2 465)
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 216)	(6 328)

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

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

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Прибуток до оподаткування	13 520	13 929
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 434)	(2 507)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(126)	(2 802)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	132
5	Не визнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(785)	(1 092)
6	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 124	2
7	Інші коригування	5	(61)
8	Витрати на податок на прибуток	(2 216)	(6 328)

У таблиці 20.2 дані за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	8 828	(60 351)	(67 050)
1.1	Основні засоби	(8 631)	14 732	-	6 101
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	6 101	-	6 101
1.1.2.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	196	405	-	601
1.2.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	405	-	601
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(60 351)	(73 973)
1.3.1.	Цінних паперів	-	-	(60 351)	(60 351)
1.3.1.1.	Цінні папери (ВПА)	-	-	2 134	2 134
1.3.1.2.	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	(62 485)	(62 485)
1.3.2.	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	(4)	-	221
1.4.1.	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	(4)	-	221
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	1 589	(10 863)	(12 069)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	72	384	532
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	1 517	(11 247)	(12 601)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 253)	(13 698)	-	(15 951)
1.1	Основні засоби	4 061	(13 164)	-	(9 103)
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	-	(9 103)	-	(9 103)
1.2	Резерви під знецінення активів	874	(706)	-	168
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	874	(706)	-	168
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 698)	240	-	(7 458)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	240	-	(7 458)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	510	(68)	-	442
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(68)	-	442
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(406)	(2 465)	-	(2 871)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	979	(869)	-	110
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 385)	(1 596)	-	(2 981)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Примітка 21. Дивіденди

Таблиця 21.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	14 836	-	44 380	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	(44 380)	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	14 836	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	423,90	-	1 268,00	-

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року:

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

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

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

Примітка 22. Операційні сегменти

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу 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.

Банківською групою визначено наступні звітні сегменти:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

В колонці «Інші операції» відображено доходи/витрати ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» від діяльності у сфері інформаційних технологій та комп'ютерних систем.

Трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами не встановлюються.

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

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

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

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

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
1	Процентні доходи	1 793	16 221	35 941	72 457	-	126 412
2	Комісійні доходи	25 351	4 528	2 040	619	-	32 538
3	Інші операційні доходи	-	80	1 687	-	7 641	9 408
4	Усього доходів сегментів	27 144	20 829	39 668	73 076	7 641	168 358
5	Процентні витрати	(20 978)	(330)	(5 310)	-	-	(26 618)
6	Комісійні витрати	(8 906)	(3)	(3 343)	(380)	(3)	(12 635)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(12 547)	-	-	-	-	(12 547)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	28 553	-	28 553
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	147 450	1 569	3 119	-	-	152 138
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	15 317	-	-	-	-	15 317
11	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	(104)	(512)	6 999	(8 868)	(2)	(2 487)
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	64	9	(31)	51	(614)	(521)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
13	Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	16 361	-	16 361
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(511)	2	-	-	(509)
15	Витрати на виплати працівникам	(120 970)	(17 703)	(12 875)	(96 382)	(879)	(248 809)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(11 069)	(1 620)	(2 304)	(8 818)	(233)	(24 044)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 239)	(913)	(15 502)	(4 970)	(11 413)	(39 037)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	9 162	815	10 423	(1 377)	(5 503)	13 520
19	Витрати на податок на прибуток	(1 042)	(103)	(1 229)	158	-	(2 216)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	8 120	712	9 194	(1 219)	(5 503)	11 304

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
1	Процентні доходи	7 968	19 876	45 308	53 153	-	126 305
2	Комісійні доходи	25 840	4 265	1 892	468	-	32 465
3	Інші операційні доходи	186	214	2 508	-	6 967	9 875
4	Усього доходів сегментів	33 994	24 355	49 708	53 621	6 967	168 645
5	Процентні витрати	(24 416)	(2 671)	(7 295)	-	-	(34 382)
6	Комісійні витрати	(6 250)	(102)	(3 790)	(246)	(3)	(10 391)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	21 634	-	-	-	-	21 634
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	9	-	9
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	127 647	1 504	3 606	-	-	132 757

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	3 696	-	-	-	-	3 696
11	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	2 407	(468)	(7 607)	-	(17)	(5 685)
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	41	6	17	14	(55)	23
13	Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(46)	-	(46)
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	-	-
15	Витрати на виплати працівникам	(128 549)	(19 124)	(18 046)	(43 866)	(694)	(210 279)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 168)	(1 215)	(1 997)	(2 787)	(238)	(14 405)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(7 424)	(1 104)	(14 040)	(2 533)	(12 546)	(37 647)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	14 612	1 181	556	4 166	(6 586)	13 929
19	Витрати на податок на прибуток	(4 436)	(409)	(217)	(1 266)	-	(6 328)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	10 176	772	339	2 900	(6 586)	7 601

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції (нерозподілені)	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	15 968	96 035	111 987	954 875	-	1 178 865
2	Усього активів сегментів	15 968	96 035	111 987	954 875	-	1 178 865
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	176 057	176 057
4	Усього активів	15 968	96 035	111 987	954 875	176 057	1 354 922
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	494 901	83 105	200 817	-	-	778 823

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
6	Усього зобов'язань сегментів	494 901	83 105	200 817	-	-	778 823
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	17 782	17 782
8	Усього зобов'язань	494 901	83 105	200 817	-	17 782	796 605
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(19 585)	(19 585)

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	39 391	131 354	178 411	447 644	-	796 800
2	Усього активів сегментів	39 391	131 354	178 411	447 644	-	796 800
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	148 431	148 431
4	Усього активів	39 391	131 354	178 411	447 644	148 431	945 231
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	184 131	77 152	159 716	-	-	420 999
6	Усього зобов'язань сегментів	184 131	77 152	159 716	-	-	420 999
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	7 314	7 314
8	Усього зобов'язань	184 131	77 152	159 716	-	7 314	428 313
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(13 832)	(13 832)

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року			за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
		1	Доходи від зовнішніх клієнтів	167 906	452	168 358	168 331
2	Основні засоби	50 788	-	50 788	48 396	-	48 396

Примітка 23. Потенційні зобов'язання Групи

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

розгляд справ у суді

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

потенційні податкові зобов'язання

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

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість судових спорів в майбутньому. Разом з тим політика Групи по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Група чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Таким чином Група не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу на фінансовий стан Групи.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Група нарахувала та сплатила усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

- розробкою інтерфейсу програмного продукту BANK ID до ПК «Програмний комплекс SRBank». Сума контрактних зобов'язань складає 50 тис. грн.;
- проведенням державної експертизи в сфері криптографічного захисту інформації апаратного комплексу «Cisco ASA5525-FPWR-R9». Сума контрактних зобов'язань становить 75 тис. грн.

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Зобов'язання з надання кредитів	20 936	31 772
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	20 936	31 772

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) всі зобов'язання з надання кредитів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього, Група має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Групою, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки тощо.

Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Гривня	20 936	31 772
2	Усього	20 936	31 772

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	546 587	441 035	209 416	180 356
2	Усього	546 587	441 035	209 416	180 356

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

У попередньому звітному періоді в балансі Групи обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 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 20-22%)	-	-	276	1
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(24)	-
3	Інші активи	2	-	-	2
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	8 068	79	262	8 468
5	Інші зобов'язання	28 538	-	13	31

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	23	16
2	Процентні витрати	-	-	-	(34)
3	Комісійні доходи	82	2	12	126
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(24)	6
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(102 763)	(83 673)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(8)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 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	-	154	310
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	601	426

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	417	-	1 181	2 007
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(417)	-	(910)	(2 073)

Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	2	19
2	Процентні витрати	-	-	-	(17)
3	Комісійні доходи	58	5	15	171
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(3)	8
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(77 644)	(46 857)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(3)

Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	230	242
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	773	513

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	-	-	364	1 675
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(332)	(1 707)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2020 року

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	102 763	601	77 644	593

Примітка 25. Події після дати балансу

Після дати балансу 30 вересня 2020 року (кінець дня) та датою затвердження консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності Групи за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, підготовленої для оприлюднення, відповідно до рішення єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2020 року № 2 про розподіл прибутку Банку за 2019 рік було здійснено виплату дивідендів в сумі 14 836 тис. грн. Прибуток на одну просту акцію склав 423,90 грн.

Виплата дивідендів не призвела до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу, або порушень інших економічних нормативів та лімітів ризиків, не матиме негативного впливу на фінансову стійкість як Банку, так і Групи в цілому, та не становитиме загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

Інших суттєвих змін, які б вплинули на показники консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності Групи за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"26" листопада 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

В.о. Голови Правління
«БАНК 3/4»
Ідентифікаційний
бульвар 3/4, 395
*
УКРАЇНА

О.Є. Попов

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова