

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

## **Консолідована звітність Банківської групи**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року,  
разом зі звітом незалежного аудитора*

## **Зміст**

<b>1.</b>	Звіт незалежного аудитора.....	<b>3</b>
<b>2.</b>	Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс).....	<b>6</b>
<b>3.</b>	Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	<b>7</b>
<b>4.</b>	Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	<b>9</b>
<b>5.</b>	Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	<b>10</b>
<b>6.</b>	Примітки до консолідованої звітності.....	<b>12</b>

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо консолідованої звітності Банківської групи**

**Акціонеру та Наглядовій раді  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4"**

**Національному банку України**

**Думка**

Ми провели аудит консолідованої звітності Банківської групи за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

**Основа для думки**

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

**Пояснювальний параграф - Основа бухгалтерського обліку та обмеження щодо використання**

Ми звертаємо увагу на примітку 4 «Принципи облікової політики» до консолідованої звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. При використанні цієї консолідованої звітності Банківської групи слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в забезпеченні дотримання вимог Національного банку України. Через це консолідована звітність Банківської групи не може використовуватися для інших цілей. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

**Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради відповідальної особи за консолідовану звітність**

Відповідальною особою Банківської групи є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4». Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року

(із змінами), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Банківської групи**

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

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

Крім того, ми:

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

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації учасників Банківської групи або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович.

Партнер із завдання з аудиту

*номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190*

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

місто Київ, Україна

27 травня 2021 року



С.В. Білобловський

І.О. Каштанова

Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Найменування статті	Примітки	(тис. грн)	
		2020 рік	2019 рік
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	148 923	71 798
Кредити та заборгованість банків	7	6 298	1 802
Кредити та заборгованість клієнтів	8	199 404	306 153
Інвестиції в цінні папери	9	947 771	447 643
Похідні фінансові активи	10	-	1 908
Інвестиційна нерухомість	11	1 357	1 446
Основні засоби та нематеріальні активи	12	71 185	90 319
Інші активи	13	29 664	24 925
<b>Усього активів</b>		<b>1 404 602</b>	<b>945 994</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	14	528 035	180 370
Кошти клієнтів	15	278 756	190 287
Похідні фінансові зобов'язання	10	279	2 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 860	416
Відстрочені податкові зобов'язання		9 468	2 795
Інші зобов'язання	16	46 184	51 446
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>864 582</b>	<b>428 313</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	17	414 740	414 740
Резервні та інші фонди банку		72 785	71 994
Резерви переоцінки	18	51 242	30 563
Нерозподілений прибуток		1 253	384
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>540 020</b>	<b>517 681</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 404 602</b>	<b>945 994</b>

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської  
групи  
"27" травня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)

за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	20	172 772	167 324
Процентні витрати	20	(34 559)	(44 722)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>138 213</b>	<b>122 602</b>
Комісійні доходи	21	46 026	40 313
Комісійні витрати	21	(17 410)	(13 487)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	10	(10 299)	20 203
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		35 516	14
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		174 357	181 631
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		14 597	4 667
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(89)	(1)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	6,7,8,9,13	2 393	(6 255)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	13	(100)	49
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		23 644	(45)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(509)	(399)
Інші операційні доходи	22	16 653	12 506
Витрати на виплати працівникам	23	(312 928)	(277 581)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	24	(32 766)	(19 155)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(57 247)	(52 958)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>20 051</b>	<b>12 104</b>
Витрати на податок на прибуток	26	(3 540)	(6 797)
Прибуток від діяльності, що триває		16 511	5 307
<b>Прибуток за рік</b>		<b>16 511</b>	<b>5 307</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	18	29 476	19 760
- чиста зміна справедливої вартості		53 120	19 715
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(23 644)	45
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	(8 797)	-
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>20 679</b>	<b>19 760</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
Інший сукупний дохід після оподаткування		20 679	19 760
Усього сукупного доходу за рік		37 190	25 067

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської  
групи

"27" травня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова





Консолідований звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2020 рік

(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 (залишок на 01 січня 2019 року) учасників Групи		414 740	67 852	10 803	42 991	536 386
Виправлення помилок		-	-	-	(155)	(155)
Коригування		-	-	-	763	763
<b>Скоригований залишок на 01 січня 2019 року учасників Групи</b>		<b>414 740</b>	<b>67 852</b>	<b>10 803</b>	<b>43 599</b>	<b>536 994</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	19 760	5 307	25 067
прибуток за рік		-	-	-	5 307	5 307
інший сукупний дохід	18	-	-	19 760	-	19 760
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	4 142	-	(4 142)	-
Дивіденди	27	-	-	-	(44 380)	(44 380)
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року учасників Групи (залишок на 01 січня 2020 року)</b>		<b>414 740</b>	<b>71 994</b>	<b>30 563</b>	<b>384</b>	<b>517 681</b>
Виправлення помилок		-	-	-	(15)	(15)
<b>Скоригований залишок на 01 січня 2020 року учасників Групи</b>		<b>414 740</b>	<b>71 994</b>	<b>30 563</b>	<b>369</b>	<b>517 666</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	20 679	16 511	37 190
прибуток за рік		-	-	-	16 511	16 511
інший сукупний дохід	18	-	-	20 679	-	20 679
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	791	-	(791)	-
Дивіденди	27	-	-	-	(14 836)	(14 836)
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року учасників Групи</b>		<b>414 740</b>	<b>72 785</b>	<b>51 242</b>	<b>1 253</b>	<b>540 020</b>

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської  
групи  
"27" травня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



**Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за 2020 рік**

Найменування статті	Примітки	2020 рік	(тис. грн.) 2019 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		155 375	139 922
Процентні витрати, що сплачені		(34 826)	(44 936)
Комісійні доходи, що отримані		46 117	40 240
Комісійні витрати, що сплачені		(16 746)	(12 681)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(10 299)	20 203
Результат операцій з іноземною валютою		174 357	181 631
Інші отримані операційні доходи		15 623	9 252
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(312 228)	(276 386)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(65 422)	(59 894)
Податок на прибуток, сплачений		(4 219)	(3 718)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(52 268)</b>	<b>(6 367)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		1 908	(1 558)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(4 618)	(2 620)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		120 410	(15 007)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2 080)	7 662
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(2 545)	(2 049)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		347 849	70 011
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		88 552	(168 939)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(2 720)	2 076
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(3 867)	15 911
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		898	802
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>491 519</b>	<b>(100 078)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(403 602)	(77 633)
Придбання основних засобів		(13 994)	(3 667)
Надходження від реалізації основних засобів		-	2 708
Придбання нематеріальних активів		(8 466)	(3 668)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(426 062)</b>	<b>(82 260)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Дивіденди, що виплачені	27	(14 836)	(44 380)
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(5 327)	(2 121)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(20 163)</b>	<b>(46 501)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		77 443	(236 521)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	6	<b>72 025</b>	<b>308 546</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>149 468</b>	<b>72 025</b>

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

- суми нарахованих та не отриманих доходів, які складають 3 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року нараховані доходи відсутні);

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік

---

- суми сформованих резервів (430 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках (станом на 31 грудня 2019 року – 84 тис. грн.);
- суми сформованих резервів (118 тис. грн.) під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках (станом на 31 грудня 2019 року – 143 тис. грн.).

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської  
групи  
"27" травня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



**В.А. Іщенко**

**А.М. Пешкова**

### **Примітка 1. Інформація про Банківську групу**

Ця консолідована звітність Банківської групи (надалі Група) за рік, що закінчився 31 грудня 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 (зі змінами).

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

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

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

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

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

Організаційно-правова форма: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Станом на 31 грудня 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 зосередженні 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;
- вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку;
- виважена та стримана кредитна політика;
- розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах;
- 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 звітність Банківської групи за 2020 рік**

---

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій та безготівковій формі, надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій.

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

Станом на 31 грудня 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», АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», Асоціації "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", ПРОФЕСІЙНОЇ АСОЦІАЦІЇ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (ПАРД) та Асоціації „УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ „УКРСВІФТ”. На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Протягом звітного 2020 року відбулися зміни у організаційній структурі Банку: 04 травня 2020 року розпочала роботу Дніпровська регіональна дирекція АТ «БАНК 3/4» у м. Дніпро, у жовтні 2020 року створено новий структурний підрозділ Банку – Процесинговий центр.

Станом на 31 грудня 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 2020 року фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

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

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (75 % капіталу), Рулевський Іван Іванович (12,5 % капіталу), Антемійчук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

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

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

Станом на 31 грудня 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.

Консолідована річна звітність Групи за 2020 рік затверджена до випуску та підписана від імені відповідальної особи Банківської групи АТ «Банк 3/4» Головою Правління та Головним бухгалтером АТ «Банк 3/4» 27 травня 2021 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і світової економіки, у 2020 році знаходилось під впливом карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції.

За попередніми оцінками реальний ВВП у 2020 році скоротився на 4,4%, що значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Після стрімкого падіння на початку року економіка України почала відновлюватися в другому півріччі: у III кварталі звітнього року падіння реального ВВП сповільнилося до 3,5% і продовжувало сповільнюватися і в IV кварталі. Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання, що пов'язано зі збільшенням заробітних плат та соціальних видатків бюджету. Вагомий вплив на відновлення економіки мало також державне споживання. Держава значно збільшила видатки бюджету на дорожню інфраструктуру, що підтримувало зростання в будівництві, а також видатки на охорону здоров'я. Водночас через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася низькою.

Коронакриза не призвела до суттєвого «банкопаду», що було притаманно попереднім кризам. Станом на 01.01.2021 року в Україні працювало 73 банки. Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу. Продовжилась тенденція щодо оптимізації кількості структурних підрозділів (філій, відділень) банків. Їх кількість протягом звітнього року скоротилася на 868 установ. Одна з причин скорочення кількості підрозділів - триваючі процеси модернізації та реструктуризації в банках, які скорочують старі неефективні відділення, відкриваючи відділення нового формату, переходячи до "віртуального банкінгу". Банки роблять акценти на розвитку дистанційних каналів обслуговування клієнтів та обслуговування в терміналах і мережі Інтернет, що є однією з умов розвитку і стимулювання безготівкової економіки в Україні. Закономірно, що разом із збільшенням безготівкових розрахунків зростає і кількість платіжних терміналів (POS), що протягом поточного року збільшились 37,6 тисяч. Натомість кількість банкоматів невпинно скорочується: у 2020 році банки вилучили зі своєї мережі 1175 банкоматів.

Згідно попередніх даних Національного банку України обсяг активів банків у 2020 році з урахуванням сформованих резервів зріс на 22,1% (без урахування ефекту знецінення курсу гривні – на 15,7%). Найбільший внесок у зростання чистих активів банків зробив приріст державних цінних паперів (60,3%). Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання почали зростати у III–IV кварталах після падіння в першому півріччі внаслідок розгортання кризи, що забезпечило їх річний приріст на 7,0%. При цьому обсяги чистих валютних кредитів зменшилися в річному вимірі на 11,1%, що вплинуло на загальне зменшення кредитного портфеля юридичних осіб на 1,3% без урахування ефекту знецінення курсу гривні. Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження. Його зростання за результатами року становило 5,1%. Якість кредитного портфеля у системі залишається низькою, хоча прослідковуються тенденції щодо поступового її покращення. У 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити. У результаті частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48,4% наприкінці 2019 року до 41,0% на кінець 2020 року.

Щодо фондування, то кошти, залучені на внутрішньому ринку, залишалися основним джерелом фондування для банків. При цьому кошти клієнтів становили 84,6% зобов'язань банківського сектору. Найслабшим місцем поточної структури фондування банківського сектору залишалась його коротка строковість. Зокрема частка коштів на вимогу в депозитах населення становить 49,5%, частка коштів на поточних рахунках у загальних коштах суб'єктів господарювання – 75,6%. Загалом на відміну від попередніх криз, ситуація цього року в Україні не супроводжувалася відтоком клієнтських депозитів. Вклади населення й надалі продовжували зростати. Зростання було зумовлене збільшенням зарплат, соціальних видатків бюджету, а також більшою схильністю громадян до заощаджень під час коронакризи. Накопичення заощаджень домогосподарств відбувалось, незважаючи на зниження відсоткових ставок.

Певний вклад у збільшенні зобов'язань банків мала також підтримка ліквідності з боку Національного банку України шляхом нарощування обсягів рефінансування.

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону  $5\% \pm 1$  відсоткових пунктів. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

На фоні низького інфляційного тиску та потреби подальшої підтримки економіки під час кризи Національний банк України проводив стимулюючу монетарну політику. З початку року регулятор знизив облікову ставку з 13,5% до 6,0%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку тісно корелювала із динамікою ключової ставки. Відтак Банки продовжили знижувати ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Варто відмітити, що при цьому зберігався приплив клієнтських коштів у банківську систему.

Загалом криза мала помірний негативний вплив на операційну діяльність банківського сектору. Значний тиск на його ефективність мало суттєве збільшення відрахувань до резервів у зв'язку зі зниженням якості кредитного портфеля. В цілому прибуток банківського сектору за 2020 рік був майже на третину меншим, ніж у 2019 році, і становив 41,3 млрд. грн. У 2020 році операційний дохід та операційний прибуток зросли, хоча операційна ефективність дещо погіршилася: співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) за результатами року помірно знизилося і становило 53,6% порівняно з 50,8% у 2019 році. Темпи зростання чистого комісійного та процентного доходів залишалися найнижчими за останні чотири роки. Водночас після падіння на початку року чистий процентний та комісійний дохід почали поступове відновлення. Відрахування до резервів у звітному році були в 2,8 разів вищими, ніж у 2019 році.

Після піку економічного спаду у II кварталі звітного року економічна активність поступово відновлюється. Утім, говорити про повернення економіки до докризових показників поки зарано. Україна може повністю надолужити економічні втрати від пандемії у 2021-2023 роках. Швидкість відновлення залежатиме від розвитку ситуації з пандемією. Поширення коронавірусу залишається найбільшим ризиком для економіки. Разом з тим, 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, продовженням співпраці з МВФ, значними фінансовим навантаженнями пов'язаними зі сплатою державних боргів, посиленням інфляційного тиску, погіршенням умов торгівлі, ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України.

Після запровадження Кабінетом Міністрів України у березні 2020 року обмежувальних заходів для населення, зокрема загальнонаціонального карантину, керівництвом Групи, у свою чергу, вжито невідкладних заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень через COVID19 та забезпечення безперервності роботи Групи з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації. Насамперед, це:

- створено постійно діючу Антикризову групу, відповідальну за відслідковування подальшого розвитку ситуації та прийняття всіх необхідних оперативних рішень;
- впорядковано режим роботи учасників Групи із наданням можливості дистанційної роботи максимальної кількості працівників, там де це є об'єктивно можливим;
- здійснено розширення каналів зв'язку та закупівлю комп'ютерної техніки та програмного забезпечення, необхідного для забезпечення віддаленого доступу працівників з дотриманням вимог щодо інформаційної безпеки;
- здійснено закупівлю дезінфікуючих засобів та засобів захисту працівників та відвідувачів, встановлені захисні перегородки в зонах обслуговування клієнтів;
- встановлено заборону на зібрання персоналу понад встановлену норму в одному приміщенні; введено обов'язкове носіння захисних масок у приміщеннях учасників Групи;

- розміщено інформаційні оголошення на сайті Банку та у приміщеннях учасників Групи з метою запобігання поширення хвороби, нанесені обмежувальні лінії на підлогу;
- впроваджено термометрію на вході в усі приміщення учасників Групи;
- посилено охорону приміщень;
- проведено аналіз доцільності реструктуризації окремих кредитів з урахуванням пропозицій Національного банку України тощо.

Керівництво Групи вважає, що Група має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, працівниками Групи, державою у тому числі в умовах загострення ситуації із розповсюдженням COVID19. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Групи, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Групи тощо.

### **Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності**

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

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

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

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

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

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

Звітним періодом консолідованої звітності є календарний рік з 01 січня по 31 грудня включно. Ця консолідована фінансова річна звітність складена за період з 01 січня по 31 грудня 2020 року, порівняльна інформація надана за період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

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

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



#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

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

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

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

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

При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 р. Зазначені зміни описані у Примітці 5.

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

#### **4.1. Основи оцінки складання консолідованої звітності**

Консолідована звітність Групи за 2020 рік складена відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затверджене постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 (зі змінами), Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) та на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

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

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

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

методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміну між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу.

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

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

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

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

#### **4.2. Фінансові інструменти**

##### *Первісне визнання фінансових інструментів*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Прибутки та збитки від подальшої оцінки*

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

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

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

#### *Перекласифікація фінансових активів*

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Група змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Група перекласифіковує фінансові активи тільки у тому випадку, якщо вона змінила бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами. Такі зміни визначаються вищим управлінським

персоналом Групи як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і є значними для діяльності Групи й очевидними для зовнішніх сторін.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- перехід з низького до високого кредитного ризику боржника/контрагента;
- інформація про прострочення платежів (прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів));
- суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника/контрагента (якщо за результатами оцінки визначений Групою клас щодо одного боржника за кількома активами відрізняється, то Група визначає клас такого боржника/контрагента за найнижчим (найгіршим) з них);
- фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника/контрагента виконати власні боргові зобов'язання.
- суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника;
- очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо.

#### *Визначення дефолту*

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

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

або

- зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

*Модифікація фінансових інструментів*

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

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю;

або

- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

У разі, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація (не є модифікацією зміна умов договору, не пов'язана із зниженням платоспроможності клієнта: дострокове погашення заборгованості, зміна строків платежів (перенос платежів) без зміни строку дії фінансового інструменту) що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Група перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації.

Група розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). При цьому включає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Перерахунок діючої ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами, модифікація за якими відбулась без припинення визнання, не здійснюється.

Якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу, Група припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив.

Група припиняє визнання первісного фінансового активу та визнає новий актив у разі, якщо відбуваються суттєві зміни умов договору, до яких належать:

Якісні показники:

- ✓ зміна позичальника (в т.ч. розбивка заборгованості на декількох позичальників) ;
- ✓ конвертація (зміна валюти фінансового інструменту);
- ✓ зміна типу відсоткової ставки (наприклад з фіксованої процентної ставки на плаваючу);
- ✓ зміна класифікації активу (з кредиту на кредитну лінію, або навпаки – обов'язковою умовою є укладання додаткового договору) ;

та кількісні показники:

- ✓ перегляд умов за фінансовим інструментом в результаті якого чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу (продовження строку дії кредиту, зміна номінальної процентної ставки).

На дату модифікації визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначається сума очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців. Група визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

#### *Припинення визнання фінансових інструментів*

При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Група визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною.

Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Групою припиняється у випадках коли:

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

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

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

Група визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

#### **4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишків коштів на кореспондентських рахунках Банку та поточних рахунках учасників Групи в інших банках, депозитних сертифікатів Національного банку України зі строком погашення до 1 робочого дня, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

#### **4.4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України**

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

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

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

#### **4.5. Банківські метали**

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

#### **4.6. Кредити та заборгованість банків**

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

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

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

#### **4.7. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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

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

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

або

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

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціювання кредитів (крім фінансових інструментів які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку). Група відображає у бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

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

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



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

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

Комісії, отримані Групою за фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, визнаються у складі доходів під час первісного визнання фінансового інструменту.

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

#### *Зміна і припинення визнання фінансових активів*

Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату.

Група переглядає кредити, надані клієнтам, які зазнають фінансові труднощі, для максимального збільшення їхнього повернення та мінімізації ризику дефолту. До переглянутих умов у більшості випадків належать подовження термінів погашення кредиту, зміни у строках грошових потоків від кредиту (погашення основної суми та процентів) і внесення поправок до фінансових умов.

Результати зміни фінансового активу відображаються Групою у Звіті про фінансові результати.

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

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

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

Ця модель бізнесу застосовується у випадку, коли Група здійснює більш часті продажі фінансових активів, ніж це дозволяється для моделі бізнесу «утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків» або в разі, якщо головними цілями моделі бізнесу є управління щоденною ліквідністю, забезпечення певного рівня доходності, встановлення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії фінансових зобов'язань, коштами яких вони фінансуються, що підтверджується як аналізом відповідних ризиків, що притаманні такому портфелю фінансових активів, так і попереднім досвідом, очікуваннями та ключовими показниками ефективності для бізнес-підрозділів, що управляють ним.

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

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

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування.

Цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у звіті про фінансовий стан, якщо у продавця немає права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів за умовами договору або загальноприйнятої практики. За наявності таких прав вони рекласифікуються в цінні папери, передані в заставу за операціями «репо». Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або іншими позикових коштів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу («зворотного репо») відображаються в складі заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам. Різниця між ціною продажу на ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки відсотка.

#### **4.10. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

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

- фінансовий актив утримується Групою в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом;
- контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

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

#### **4.11. Інвестиційна нерухомість**

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

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

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

Критерії визнання на балансі Групи інвестиційної нерухомості:

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Групи або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі Групи визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості;
- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Групи або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі Групи визнаються окремі об'єкти, а саме:

- ✓ частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів;
- ✓ частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості.

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

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

#### **4.13. Основні засоби**

Основні засоби - це матеріальні активи, які Група утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою або дорівнює 20 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.14. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Групи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Нематеріальні активи Групи включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.

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

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

Нарахування амортизації нематеріальних активів (крім активів, які не введені в експлуатацію) починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт нематеріальних активів став придатним до корисного використання (експлуатації), і припиняється, починаючи з першого числа місяці, наступного за місяцем вибуття нематеріальних активів.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу за щорічною ставкою від 10% до 100%. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав, та відповідно щорічна норма амортизації, обмежуються терміном чинності цих прав. Період амортизації нематеріального активу Група переглядає у кінці фінансового року.

У складі нематеріальних активів Групи визнано нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, відповідно до основи обачності. Група здійснює перегляд періоду амортизації нематеріальних активів в кінці кожного фінансового року, тож термін корисного використання нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання у кінці звітного періоду встановлено на рівні щорічної ставки амортизації для нематеріальних активів відповідно до облікової політики Групи. У 2020 та 2019 роках строки корисного використання нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені.

#### **4.15. Оренда**

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

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

##### *Група як орендар*

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

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

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

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

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

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

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

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

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією оренди, Група розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди, визначає строки модифікованої оренди та переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутою ставки додаткових запозичень.

#### *Група як орендодавець*

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

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

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

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

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

#### **4.16. Активи, що класифікуються як призначені для продажу**

Група класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації, а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

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

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

У березні 2019 року Банком, як учасником Групи, здійснено переведення необоротного активу - депозитарію (депозитні колонки) до категорії активів утриманих для продажу (наказ №14-3 від 15.03.2019р.). В червні 2019 року дане обладнання було реалізовано за 2 996 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року у Групи відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

#### **4.17. Амортизація**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.18. Похідні фінансові інструменти**

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

#### **4.18. Залучені кошти**

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

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

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

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

#### **4.19. Податок на прибуток**

Витрати з податку та прибуток включають поточний податок на прибуток та відстрочений податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок на прибуток визнається в обліку Групи за фактичною сумою, яка розрахована згідно з нормами Податкового кодексу України. Об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховано шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Групи згідно МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується Групою шляхом визначення тимчасових різниць, які виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. До статей тимчасових різниць, що переважно впливають на суму відстроченого податкового активу, відносяться відмінності між балансовою вартістю основних засобів та нематеріальних активів та їх податковою залишковою вартістю.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання обчислюються та визнаються в балансі Групи за звітну дату, але не рідше одного разу в квартал.

Ставка податку на прибуток протягом звітного та попереднього звітного періодів залишалася незмінною та становила 18%. Саме така ставка податку, згідно податкового законодавства, буде застосовуватись у 2021 році.

Відстрочений податковий актив визнається для всіх тимчасових різниць, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо реалізувати ці тимчасові різниці, або інших джерел реалізації відстрочених податкових активів у наступних звітних періодах. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється професійними судженнями керівництва Групи.

#### **4.20. Статутний капітал та емісійні різниці**

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

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

Статутний капітал Банку сформований шляхом випуску простих іменних акцій в кількості 35 тис. штук та станом на 01 січня 2021 року складає 403 200 тис. грн. Номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» формується виключно за рахунок грошових внесків учасників та станом на 01 січня 2021 року складає 11 440 тис. грн,

Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» сформований за рахунок грошових внесків та станом на 01 січня 2021 року складає 100 тис. грн.

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

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

#### **4.21. Дивіденди**

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

#### **4.22. Процентні та аналогічні доходи та витрати**

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

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

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

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

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



протягом строку дії фінансового інструменту (договору).

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

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

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

Отримані/сплачені комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1 тис. грн.

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

#### *Комісійні доходи*

*Комісійні доходи і витрати* – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами) під час надання послуг;
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

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

#### **4.23. Переоцінка іноземної валюти**

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

	<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
1 долар США	28,2746	23,6862
1 євро	34,7396	26,4220

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

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

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

#### **4.24. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

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

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

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

#### **4.25. Облік впливу інфляції**

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

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

#### **4.26. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Складовими фонду оплати праці є:

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

Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьованим часом.

Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Групи регулюються чинним законодавством України, Колективним договором, внутрішніми Положеннями «Про оплату праці та мотивацію працівників» та «Про винагороду та звіт про винагороду членів Ради». Група компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів)).

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

Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Групи і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунок «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування».

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

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

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

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

#### **4.27. Інформація за операційними сегментами**

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

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

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

Група визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

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

#### **4.28. Операції з пов'язаними особами**

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

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

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01 січня 2020 року. Наслідки цих змін розкриваються у примітці 5 «Нові та переглянуті стандарти».

Крім цього, учасником Групи ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» були здійснені коригування за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи», а саме: визнання програмного продукту за 2019 рік. Нижче у таблиці 1 наведено вплив зазначених коригувань на Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс) Банківської групи.

Таблиця 1.

Найменування статті	2019 рік	Коригування	(тис. грн)
			Скоригований залишок за 2019 рік
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	71 798	-	71 798
Кредити та заборгованість банків	1 802	-	1 802
Кредити та заборгованість клієнтів	306 153	-	306 153
Інвестиції в цінні папери	447 643	-	447 643
Похідні фінансові активи	1 908	-	1 908
Інвестиційна нерухомість	1 446	-	1 446
Основні засоби та нематеріальні активи	89 556	763	90 319
Інші активи	24 925	-	24 925
<b>Усього активів</b>	<b>945 231</b>	<b>763</b>	<b>945 994</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	180 370	-	180 370
Кошти клієнтів	190 287	-	190 287
Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	2 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	416	-	416
Відстрочені податкові зобов'язання	2 795	-	2 795
Інші зобов'язання	51 446	-	51 446
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>428 313</b>	<b>-</b>	<b>428 313</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	414 740	-	414 740
Резервні та інші фонди банку	71 994	-	71 994
Резерви переоцінки	30 563	-	30 563
Нерозподілений прибуток	(379)	763	384
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>516 918</b>	<b>763</b>	<b>517 681</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>945 231</b>	<b>763</b>	<b>945 994</b>

Інших суттєвих змін, які стосуються змін в обліковій політиці, облікових оцінках минулих періодів у фінансовій звітності, які потребують висвітлення, протягом звітного періоду не було.

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

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

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

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

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

- періодичний контроль професійних суджень.

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

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

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

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

#### **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти**

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

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

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

#### **Нові стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Групи з 1 січня 2020 року.**

##### *Концептуальна основа фінансового звітування*

Рада з міжнародних стандартів бухобліку в березні 2018 видала Концептуальну основу, яка включає нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Разом з Концептуальною основою видано також «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де представлено зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу.

##### *МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 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 до МФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»*

*Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – Реформа базової процентної ставки*

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Групи.

**Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Групою у майбутньому, наведено нижче.**

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Групою у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати.**

Група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

*МСФЗ 17 Страхові контракти*

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

Суб'єкт господарювання має 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.

*Доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»*

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- ✓ Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- ✓ Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- ✓ На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- ✓ Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Доповнення застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинні застосовуватися ретроспективно. В даний час Група оцінює вплив змін, які матимуть на поточний підхід, та чи можуть чинні угоди потребувати перегляду.

*Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби»*

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно до об'єктів основних засобів, що стали придатними для використання на дату або після дати початку самого раннього періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку. Очікується, що доповнення не матиме впливу на Групу.

*Доповнення до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»*

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно. Очікується, що доповнення не матиме суттєвого впливу на Групу.

*Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань*

До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Група застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому вона вперше застосує поправку, і не очікує, що це призведе до суттєвого впливу на її фінансову звітність.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Готівкові кошти	83 335	43 950
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 538	21 216
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	25 003	-
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	33 879	6 016
4.1	України	10 938	383
4.2	інших країн	22 941	5 633
5	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	716	843
6	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(548)	(227)
<b>7</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>148 923</b>	<b>71 798</b>

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) депозитні сертифікати номінальною вартістю 25 000 тис. грн. зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Групою як грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) Групою сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках та на рахунках учасників Групи в інших банках в сумі 548 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 Групою як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 2020 та попередньому 2019 роках не проводились.

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



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Дані примітки 6 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32,33.

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(227)	(2 947)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(201)	2 610
3	Курсові різниці	(120)	110
4	<b>Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду</b>	<b>(548)</b>	<b>(227)</b>

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Валова балансова вартість на початок періоду	72 025	308 846
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	25 003	-
3	Зміна валової балансової вартості	20 319	(229 139)
4	Курсові різниці	32 124	(7 682)
5	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>149 471</b>	<b>72 025</b>

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

Рядок	Рівень рейтингу	2020 рік	2019 рік
1	Високий рейтинг	18 655	-
2	Стандартний рейтинг	11 403	5 750
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	3 989	882
4	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт)	114 876	65 166
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>148 923</b>	<b>71 798</b>

**Примітка 7. Кредити та заборгованість банків**

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 468	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(170)	(48)
3	<b>Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів</b>	<b>6 298</b>	<b>1 802</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Дані примітки 7 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,33.

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кошти у розрахунках	6 468	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(170)	(48)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>6 298</b>	<b>1 802</b>

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

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	6 468	6 468
1.1	Високий кредитний ризик	6 468	6 468
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	6 468	6 468
3	Резерв за коштами у розрахунках	(170)	(170)
<b>4</b>	<b>Усього коштів у розрахунках</b>	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>

**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік**

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

**Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік**

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	(111)	(111)
3	Курсові різниці	(11)	(11)
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>(170)</b>	<b>(170)</b>

**Таблиця 7.6. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік**

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

**Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	1 850	1 850
2	Зміна валової балансової вартості	4 121	4 121
3	Курсові різниці	497	497
<b>4</b>	<b>Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>6 468</b>	<b>6 468</b>

**Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік**

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

#### **Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	251 670	366 082
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(52 266)	(59 929)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>199 404</b>	<b>306 153</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2020 (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 6 388 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 1 511 тис. грн.), прострочена заборгованість за основною сумою боргу складає 22 350 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 20 290 тис. грн.), прострочена заборгованість за нарахованими доходами – 13 938 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 12 539 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Групи (юридичними та фізичними особами), складає 192 010 тис. грн., або 76% 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 8 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,33.

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кредити, надані юридичним особам	86 318	130 962
2	Кредити, надані фізичним особам	165 198	234 620
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	154	500
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(52 266)	(59 929)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>199 404</b>	<b>306 153</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>	<b>73 454</b>	<b>-</b>	<b>9 968</b>	<b>83 422</b>
1.1	Низький кредитний ризик	74 241	-	-	74 241
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 077	12 077
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	74 241	-	12 077	86 318
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(787)	-	(2 109)	(2 896)
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>	<b>44 694</b>	<b>71 175</b>	<b>-</b>	<b>115 869</b>
2.1	Низький кредитний ризик	47 907	-	-	47 907
2.2	Високий кредитний ризик	-	86 727	-	86 727
2.3	Дефолтні активи	-	-	30 564	30 564
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	47 907	86 727	30 564	165 198
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(3 213)	(15 552)	(30 564)	(49 329)
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113</b>
3.1	Низький кредитний ризик	154	-	-	154
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	154	-	-	154
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(41)	-	-	(41)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>118 261</b>	<b>71 175</b>	<b>9 968</b>	<b>199 404</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

**Таблиця 8.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>	<b>117 350</b>	<b>257</b>	<b>10 488</b>	<b>128 095</b>
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)
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>	<b>33 018</b>	<b>144 566</b>	<b>-</b>	<b>177 584</b>
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)
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>474</b>
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)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>150 842</b>	<b>144 823</b>	<b>10 488</b>	<b>306 153</b>

**Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
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	(759)	-	-	(759)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	269	190	392	851
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9	-	17	26
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	174	-	(321)	(147)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(787)	-	(2 109)	(2 896)
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>				
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	(102)	(290)	(1 123)	(1 515)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	71	12 458	2 894	15 423
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1	18	(19)	-
2.4.1	переведення до стадії 2	1	(1)	-	-
2.4.2	переведення до стадії 3	-	19	(19)	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(960)	(481)	(4 760)	(6 201)
<b>2.6</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>(3 213)</b>	<b>(15 552)</b>	<b>(30 564)</b>	<b>(49 329)</b>
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>				
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	(15)	-	-	(15)
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(41)	-	-	(41)
<b>4</b>	<b>Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>(4 041)</b>	<b>(15 552)</b>	<b>(32 673)</b>	<b>(52 266)</b>

Таблиця 8.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3.3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(26)	-	-	(26)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(2 729)	(27 447)	(29 753)	(59 929)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	117 830	447	12 685	130 962
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	69 232	-	-	69 232
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(101 322)	(448)	(1 015)	(102 785)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(341)	-	(170)	(511)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(11 158)	1	577	(10 580)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	74 241	-	12 077	86 318
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	35 241	171 823	27 556	234 620
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	47 907	4 019	1 549	53 475
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(41 664)	(83 970)	(4 025)	(129 659)
2.4	переведення до стадії 2	(448)	448	-	-
2.5	переведення до стадії 3	-	(4 050)	4 050	-
2.6	Зміна валової балансової вартості	6 871	(1 543)	1 434	6 762
2.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	47 907	86 727	30 564	165 198
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	500	-	-	500
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	2	-	-	2
3.4	Зміна валової балансової вартості	(348)	-	-	(348)
3.5	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	154	-	-	154
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	122 302	86 727	42 641	251 670

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

**Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

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

**Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	2020 рік		2019 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	12 077	5	30 750	8
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	294	0	37 296	10
3	Торгівля, ремонт автомобілів	53 252	21	41 259	11
4	Фінансова діяльність та страхування	19 382	8	17 625	5
5	Фізичні особи	165 352	66	235 120	65
6	Інші	1 313	0	4 032	1
<b>7</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>251 670</b>	<b>100</b>	<b>366 082</b>	<b>100</b>



**Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	8 836	58 099	-	66 935
2	Кредити, забезпечені:	77 482	107 099	154	184 735
2.1	грошовими коштами	23 279	640	-	23 919
2.2	цінними паперами	-	25 360	-	25 360
2.3	нерухомим майном	34 382	80 823	154	115 359
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	20 000	545	-	20 545
2.4	гарантіями і поручительствами	439	105	-	544
2.5	іншими активами	19 382	171	-	19 553
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>86 318</b>	<b>165 198</b>	<b>154</b>	<b>251 670</b>

**Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	138	48 066	-	48 204
2	Кредити, забезпечені:	130 824	186 554	500	317 878
2.1	грошовими коштами	60 067	565	-	60 632
2.2	цінними паперами	-	19 500	-	19 500
2.3	нерухомим майном	51 718	166 270	500	218 488
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	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>130 962</b>	<b>234 620</b>	<b>500</b>	<b>366 082</b>

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

**Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	83 422	124 537	(41 115)
2	Кредити, надані фізичним особам	115 869	304 082	(188 213)
3	Іпотечні кредити	113	385 055	(384 942)
4	<b>Усього кредитів</b>	<b>199 404</b>	<b>813 674</b>	<b>(614 270)</b>

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

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

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

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Ринкову вартість предметів застави Група використовує до дати її перегляду. Перегляд Групою ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2020 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

**Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік**

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

Протягом звітного 2020 та попереднього 2019 роках списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, та погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалось.

**Примітка 9. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	952 587	447 643
2	Резерв за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 816)	-
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>947 771</b>	<b>447 643</b>

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід», становить 33 975 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 21 041 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) справедлива вартість ОВДП, переданих під заставу без припинення визнання, складає 671 686 тис. грн. Загальна сума зобов'язань, які забезпечені цими цінними паперами, складає 528 055 тис. грн., у тому числі:

- зобов'язання за угодами зворотного РЕПО – 271 017 тис. грн.;
- зобов'язання за залученим довгостроковим кредитом від Національного банку України – 257 000 тис. грн.;
- зобов'язання за операцією СВОП процентної ставки – 38 тис. грн.

Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

У попередньому звітному періоді справедлива вартість ОВДП, які виступили в якості забезпечення (за угодами зворотного РЕПО), складала 209 416 тис. грн., балансова вартість забезпечених зобов'язань - 180 356 тис. грн.

Дані примітки 9 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,33.

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Боргові цінні папери:	952 587	447 643
1.1	державні облигації (ОВДП)	860 781	447 643
1.2	облигації внутрішніх місцевих позик (ОВМП)	91 806	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 816)	-
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>947 771</b>	<b>447 643</b>

У рядку 1.2 станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) обліковуються облигації внутрішніх місцевих позик, емітентом яких є Харківська міська рада.

**Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	860 781	860 781
1.1	Мінімальний кредитний ризик	860 781	860 781
2	Боргові цінні папери (ОВМП)	91 806	91 806
2.1	Низький кредитний ризик	91 806	91 806
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	952 587	952 587
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 816)	(4 816)
<b>5</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>947 771</b>	<b>947 771</b>

**Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік**

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

**Таблиця 9.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(4 816)	(4 816)
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>(4 816)</b>	<b>(4 816)</b>

**Таблиця 9.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	447 643	447 643
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	715 953	715 953
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 574)	(185 574)
4	Зміна валової балансової вартості	(25 435)	(25 435)
<b>5</b>	<b>Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>952 587</b>	<b>952 587</b>

**Таблиця 9.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік**

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

#### **Примітка 10. Похідні фінансові інструменти**

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		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	-	(241)	1 908	(1 452)
3	СВОП процентної ставки	-	(38)	-	-
<b>4</b>	<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>-</b>	<b>(279)</b>	<b>1 908</b>	<b>(2 999)</b>

Дані примітки 10 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32,33.

У звітному та попередньому періодах Група не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання, та які призначені інструментами хеджування.

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями
1	Валютні СВОПи	-	(5 047)	27 848	-
2	Форвардні контракти	-	(5 121)	-	(7 645)
3	СВОП процентної ставки	-	(131)	-	-
4	<b>Усього результат від операцій з похідними фінансовими активами/(зобов'язаннями)</b>	-	<b>(10 299)</b>	<b>27 848</b>	<b>(7 645)</b>

#### **Примітка 11. Інвестиційна нерухомість**

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається за методом справедливої вартості.

**Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду</b>	<b>1 446</b>	<b>1 447</b>
2	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(89)	(1)
3	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду</b>	<b>1 357</b>	<b>1 446</b>

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

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

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

Протягом 2020 та 2019 років Група здавала інвестиційну нерухомість в операційну оренду.

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) Група обліковує як інвестиційну нерухомість нежитлове приміщення (60,9 кв.м.) за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51.

У грудні 2020 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 314/19 від 18.04.2019р.) здійснено уцінку інвестиційної нерухомості.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

В процесі оцінки Оцінювачами було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки, обрано методичні підходи та методи, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведено розрахунки. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного методичного підходу. На думку Оцінювачів, в умовах розвинутого ринку, яким є ринок нерухомості, результати порівняльного підходу мають найсуттєвіший ваговий множник, оскільки даний підхід базується на реальній ринковій вартості. Усі висновки та припущення, що містяться в звіті, ґрунтуються на економічній ситуації на ринку, яка склалася на момент оцінки.

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

Рядок	Суми доходів і витрат	2020 рік	2019 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	92	87
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(2)	(2)

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

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

**Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи**

**Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	<b>Балансова вартість на початок 2019 року учасників Групи</b>											
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2019 року	11 236	31 232	4 793	2 142	194	511	-	12 104	3 223	5 980	71 415
1.2	знос на початок 2019 року	11 236	31 329	15 290	5 342	3 101	980	-	20 479	3 223	9 944	100 924
		-	(97)	(10 497)	(3 200)	(2 907)	(469)	-	(8 375)	-	(3 964)	(29 509)
2	Коригування первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763	763
3	<b>Скоригована балансова вартість на початок 2019 року учасників Групи</b>											
3.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2019 року	11 236	31 232	4 793	2 142	194	511	-	12 104	3 223	6 743	72 178
3.2	знос на початок 2019 року	11 236	31 329	15 290	5 342	3 101	980	-	20 479	3 223	10 707	101 687
		-	(97)	(10 497)	(3 200)	(2 907)	(469)	-	(8 375)	-	(3 964)	(29 509)
4	Надходження	-	-	1 463	956	90	143	26 709	592	1 028	3 316	34 297

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
5	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	802	230	9	7	5	-	541	-	122	1 716
6	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 708)	-	(2 708)
7	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	275	-	-	-	-	1 057	-	1 332
7.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	270	1 559	3	42	-	138	1 057	11	3 080
7.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(270)	(1 284)	(3)	(42)	-	(138)	-	(11)	(1 748)
8	Амортизаційні відрахування	-	(2 263)	(1 901)	(794)	(90)	(94)	(3 508)	(2 208)	-	(2 974)	(13 832)
<b>9</b>	<b>Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року) учасників Групи :</b>	<b>11 236</b>	<b>29 771</b>	<b>4 585</b>	<b>2 038</b>	<b>201</b>	<b>565</b>	<b>23 201</b>	<b>11 029</b>	<b>486</b>	<b>7 207</b>	<b>90 319</b>
9.1	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	14 134	131 912
9.2	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)
10	Надходження	-	-	9 496	518	89	-	2 846	929	4 988	4 773	23 639
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	134	90	202	-	-	-	881	-	1 597	2 904
12	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	35	7	-	-	3	474	1	520

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
12.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	3 227	1 419	24	46	23 655	179	474	1 586	30 610
12.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(3 227)	(1 384)	(17)	(46)	(23 655)	(176)	-	(1 585)	(30 090)
13	Амортизаційні відрахування	-	(2 353)	(2 788)	(834)	(88)	(107)	(4 125)	(12 421)	-	(4 129)	(26 845)
14	Інші зміни:	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
14.1	зміна оцінки орендного зобов'язання	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
<b>15</b>	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (кінець дня) учасників Групи</b>	<b>11 236</b>	<b>27 552</b>	<b>11 383</b>	<b>1 889</b>	<b>195</b>	<b>458</b>	<b>3 610</b>	<b>415</b>	<b>5 000</b>	<b>9 447</b>	<b>71 185</b>
15.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2020 року (кінець дня)	11 236	32 265	23 072	4 049	3 260	1 040	5 900	23 105	5 000	18 918	127 845
15.2	знос на 31 грудня 2020 року (кінець дня)	-	(4 713)	(11 689)	(2 160)	(3 065)	(582)	(2 290)	(22 690)	-	(9 471)	(56 660)

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 30 885 тис. грн., в тому числі основних засобів 29 458 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 13 847 тис. грн.

Протягом звітного 2020 та попереднього 2019 років Групою самостійно не створювалися нематеріальні активи.

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за історичною собівартістю, за винятком оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Для оцінки справедливої вартості використано модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (III рівень ієрархії справедливої вартості).

У грудні 2020 року була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, 25-27, та незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, 25 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкту оціночної діяльності №314/19 від 18.04.2019р.). За результатами



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.

Вперше переоцінку будівлі, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, 25, було проведено у грудні 2013 року. Якби будівля обліковувалася за моделлю собівартості, то її балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року становила б 7 512 тис. грн.

У січні 2020 року на підставі укладеного між Банком, як учасником Групи, 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 12 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19, 32.

**Примітка 13. Інші активи**

**Таблиця 13.1. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>10 228</b>	<b>8 228</b>
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	243
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 390	1
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 851	7 930
1.4	Інші фінансові активи	70	152
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(86)	(98)
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>19 436</b>	<b>16 697</b>
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	11 834	1 588
2.2	Передоплата за послуги	2 837	1 841
2.3	Дорогоцінні метали	4 694	13 171
2.4	Інші активи	381	308
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(310)	(211)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>29 664</b>	<b>24 925</b>

У рядку 1.2 станом на 31 грудня 2020 року відображено заборгованість Національного банку України перед Групою за операцією з продажу банківських металів з фізичною поставкою в сумі 3 389 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року заборгованість відсутня) та дебіторська заборгованість в сумі 1 тис. грн. за операцією з купівлі-продажу іноземної валюти (станом на 31 грудня 2019 року – 1 тис. грн.).

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на кінець дня 31 грудня 2020 року відображено грошове покриття в сумі 6 851 тис. грн, розміщене на кореспондентських рахунках 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.

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

Протягом звітного періоду на підставі Рішення Правління Банку №33 від 30.11.2020 р. припинено визнання непрацюючого активу/знеціненого фінансового активу (за фінансовою дебіторською

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

заборгованістю контрагента - ПАТ «ДІАМАНТБАНК») шляхом списання з балансу за рахунок спеціального резерву в сумі 260,00 грн. Подальший облік списаного за рахунок спеціального резерву непрацюючого активу/знеціненого фінансового активу в сумі акцептованої вимоги, включеної до реєстру акцептованих вимог кредиторів ПАТ «ДІАМАНТБАНК», Група здійснює за позабалансовими рахунками в національній валюті України до погашення або завершення процедури ліквідації боржника/контрагента.

Протягом попереднього звітного періоду списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

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

Дані примітки 13 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,33.

**Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік**

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	15	-	15
3	Курсові різниці	(3)	-	(3)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(86)	-	(86)

**Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік**

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

**Таблиця 13.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	3 390	-	3	3 393

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(240)	-	(1 286)	(85)	(1 611)
5	Курсові різниці	-	-	207	-	207
6	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>3</b>	<b>3 390</b>	<b>6 851</b>	<b>70</b>	<b>10 314</b>

**Таблиця 13.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік**

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

**Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		3	3
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами		3 390	3 390
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		6 765	6 765
4	Інші фінансові активи		70	70

**Таблиця 13.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік**

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

**Таблиця 13.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2020 рік**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	<b>Залишок за станом на 01 січня 2020 року</b>	-	(211)	(211)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(80)	(19)	(99)
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>(80)</b>	<b>(230)</b>	<b>(310)</b>

**Таблиця 13.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2019 рік**

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

**Примітка 14. Кошти банків**

**Таблиця 14.1 Кошти банків**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	18	14
2	Кошти, отримані від Національного банку України	257 000	-
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	271 017	180 356
<b>4</b>	<b>Усього коштів банків</b>	<b>528 035</b>	<b>180 370</b>

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) становить 169 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.

Інформація щодо балансової вартості активів, наданих Групою у вигляді забезпечення своїх зобов'язань, розкрита у Примітці 9.

У звітному та попередньому періодах в балансі Групи відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

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

**Примітка 15. Кошти клієнтів**

**Таблиця 15.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Державні та громадські організації:	<b>276</b>	<b>812</b>
1.1	кошти на вимогу	276	812
2	Інші юридичні особи	<b>91 594</b>	<b>51 277</b>
2.1	кошти на вимогу	88 834	49 309
2.2	строкові кошти	2 760	1 968
3	Фізичні особи:	<b>186 886</b>	<b>138 198</b>
3.1	кошти на вимогу	141 937	68 636
3.2	строкові кошти	44 949	69 562
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>278 756</b>	<b>190 287</b>

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) становить 295 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - 633 тис. грн.).

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

**Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	2020 рік		2019 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	2 221	1	4 092	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	28 277	10	15 390	8
3	Торгівля	47 088	17	27 600	14
4	Фінансова діяльність та страхування	7 166	3	453	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	73	0	167	0
6	Кошти фізичних осіб	186 886	67	138 198	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	622	0	1 178	1
8	Діяльність нерезидентів	2 136	1	80	0
9	Транспорт	14	0	75	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	1 023	0	95	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	2 275	1	2 583	2
12	Інші	975	0	376	0
<b>13</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>278 756</b>	<b>100</b>	<b>190 287</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 917 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, що розміщені в Банку, складає 23 976 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - 60 688 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 158 403 тис. грн., або 57% всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 123 148 тис. грн. або 65% коштів клієнтів.

### **Примітка 16. Інші зобов'язання**

**Таблиця 16.1. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	<b>37 455</b>	<b>44 414</b>
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 073	566
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	141	-
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом та орендою	4 516	25 173
1.4	Поворотна фінансова допомога	30 538	18 338
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	152	168
1.6	Інші	35	169
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові зобов'язання:</b>	<b>8 729</b>	<b>7 032</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім	1 092	274

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
	податку на прибуток		
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників учасників Групи	4 028	3 896
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками учасників Групи	169	158
2.4	Доходи майбутніх періодів	340	456
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	842	1 407
2.6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 932	628
2.7	Інші	326	213
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>46 184</b>	<b>51 446</b>

У рядку 1.3 зазначено орендні зобов'язання Групи в сумі 3 645 тис. грн., які були визнані в балансі відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», та зобов'язання з лізингу в сумі 871 тис. грн.

За договорами оренди строки встановлено відповідно до умов діючих договорів з урахуванням періодів, на які розповсюджуються право Групи продовжувати оренду, якщо є достатня впевненість у тому, що він скористається такою можливістю, та періодів, на які розповсюджуються право Групи припинити дію оренди, якщо є достатня впевненість у тому, що він не скористається такою можливістю. При цьому Група враховує всі наявні фактори та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження/припинення оренди.

Таким чином за договорами оренди:

- ✓ нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна,115 (договір № 216/20 від 15.04.2020);
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В.Васильківська, 132А (договір від 01.03.2012р.);
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 (договір від 16.06.2011р.);
- ✓ нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 ( договір від 23.10.2014р.)

термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.12.2021р.

За договором оренди серверного приміщення (модуля) за адресою м.Київ, вул.Куренівська,21-А (договір № Б-021120 від 02.11.2020р.) термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 30.09.2024р.

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 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 31 грудня 2020 року (кінець дня) учасником Групи ТОВ "МІКРОКРЕДИТ" укладено 4 договори лізингу зі строками погашення 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 16 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» ти примітках 19,29,32,33.

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

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

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Корпоративні права	Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	35	403 200	11 540	414 740
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року)	35	403 200	11 540	414 740
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>35</b>	<b>403 200</b>	<b>11 540</b>	<b>414 740</b>

Протягом звітнього та попереднього періодів емісія цінних паперів не проводилась.

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня):

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

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
<b>1</b>	<b>Залишок на початок року</b>	<b>30 563</b>	<b>10 803</b>
2	Переоцінка боргових фінансових інструментів:	29 476	19 760
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	53 120	19 715
2.2	зміни переоцінки до справедливої вартості, перенесені до складу прибутку/збитку	(23 644)	45
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(8 797)	-
3.1	зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	(8 797)	-
<b>4</b>	<b>Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>20 679</b>	<b>19 760</b>
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець року</b>	<b>51 242</b>	<b>30 563</b>

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



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2020 рік			2019 рік				
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього
<b>Активи</b>										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	148 923	-	-	148 923	71 798	-	-	71 798
2	Кредити та заборгованість банків	7	6 298	-	-	6 298	1 802	-	-	1 802
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	157 340	40 123	1 941	199 404	148 950	155 265	1 938	306 153
4	Інвестиції в цінні папери	9	198 718	749 053	-	947 771	148 714	298 929	-	447 643
5	Похідні фінансові активи	10	-	-	-	-	1 908	-	-	1 908
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	1 357	-	1 357	-	1 446	-	1 446
7	Основні засоби та нематеріальні активи	12	6 567	64 618	-	71 185	36 074	54 245	-	90 319
8	Інші активи	13	29 661	3	-	29 664	24 201	721	3	24 925
<b>9</b>	<b>Усього активів</b>		<b>547 507</b>	<b>855 154</b>	<b>1 941</b>	<b>1 404 602</b>	<b>433 447</b>	<b>510 606</b>	<b>1 941</b>	<b>945 994</b>
<b>Зобов'язання</b>										
10	Кошти банків	14	271 035	257 000	-	528 035	180 370	-	-	180 370
11	Кошти клієнтів	15	270 284	8 472	-	278 756	189 707	580	-	190 287
12	Похідні фінансові зобов'язання	10	279	-	-	279	2 999	-	-	2 999
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 860	-	-	1 860	416	-	-	416
14	Відстрочені податкові зобов'язання		9 468	-	-	9 468	2 795	-	-	2 795
15	Інші зобов'язання	16	43 825	2 359	-	46 184	28 635	22 811	-	51 446
<b>16</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>596 751</b>	<b>267 831</b>	<b>-</b>	<b>864 582</b>	<b>404 922</b>	<b>23 391</b>	<b>-</b>	<b>428 313</b>

**Примітка 20. Процентні доходи та витрати**

**Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	54 590	74 967
2	Боргові цінні папери	676	361
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	44	199
4	Кредити та заборгованість банків	2 069	8 795
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	14 033	12 913

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	71 412	97 235
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	101 360	70 089
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	101 360	70 089
<b>9</b>	<b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>172 772</b>	<b>167 324</b>
<b>10</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>172 772</b>	<b>167 324</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(92)	(193)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(5 608)	(8 942)
13	Строкові кошти інших банків	(26 838)	(30 708)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(972)	(904)
15	Зобов'язання з лізингу та оренди	(1 049)	(3 975)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(34 559)	(44 722)
<b>17</b>	<b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>(34 559)</b>	<b>(44 722)</b>
<b>18</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(34 559)</b>	<b>(44 722)</b>
<b>19</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>138 213</b>	<b>122 602</b>

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

**Примітка 21. Комісійні доходи та витрати**

**Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
<b>Комісійні доходи:</b>			
1	Розрахунково - касове обслуговування	27 713	14 659
2	Операції на валютному ринку	17 455	24 999
3	Операції з цінними паперами	830	626
4	Кредитне обслуговування клієнтів	16	22
5	Гарантії надані	-	1
6	Інші	12	6
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>46 026</b>	<b>40 313</b>
<b>Комісійні витрати:</b>			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(6 533)	(5 784)
9	Операції з цінними паперами	(523)	(362)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
10	Операції на валютному ринку	(8 061)	(5 084)
11	Послуги процесингового центру	(2 290)	(2 140)
12	Інші	(3)	(117)
<b>13</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(17 410)</b>	<b>(13 487)</b>
<b>14</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>28 616</b>	<b>26 826</b>

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

**Примітка 22. Інші операційні доходи**

**Таблиця 22.1. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Роялті	10 545	7 416
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	92	87
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	-	129
4	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	567	615
5	Дохід від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	3 450	1 385
6	Штрафи, пені, що отримані за активними операціями	1 905	2 623
7	Доходи від наданих послуг з інкасації	52	37
8	Інші	42	214
<b>9</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>16 653</b>	<b>12 506</b>

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

**Примітка 23. Витрати на виплати працівникам**

**Таблиця 23.1. Витрати на виплати працівникам**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Заробітна плата та премії	(301 304)	(267 013)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(11 384)	(9 851)
3	Інші виплати працівникам	(240)	(717)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(312 928)</b>	<b>(277 581)</b>

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

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

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Амортизація основних засобів	(18 591)	(7 350)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 129)	(2 974)
3	Амортизація активу з права користування	(4 125)	(3 508)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 266)	(4 509)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(655)	(814)
<b>6</b>	<b>Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів</b>	<b>(32 766)</b>	<b>(19 155)</b>

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

**Примітка 25. Інші адміністративні та операційні витрати**

**Таблиця 25.1. Інші адміністративні та операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Витрати на створення програмного продукту	(13 008)	(14 106)
2	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(5 773)	(6 106)
3	Витрати на телекомунікаційні послуги	(7 164)	(6 497)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(4 955)	(4 376)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(43)	(28)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1)	-
7	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(41)	(36)
8	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(9 724)	(8 902)
9	Витрати на аудит	(874)	(711)
10	Витрати зі страхування	(6)	(11)
11	Витрати на рекламу та маркетинг	(7 563)	(5 242)
12	Витрати на користування нематеріальними активами	(748)	(493)
13	Витрати на охорону	(3 614)	(2 707)
14	Витрати на послуги інкасації	(149)	(7)
15	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 729)	(1 165)
16	Штрафи/пені, що сплачені	(4)	(46)
17	Інші	(1 851)	(2 525)
<b>18</b>	<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(57 247)</b>	<b>(52 958)</b>

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

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Поточний податок на прибуток	(5 664)	(4 408)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	2 124	(2 389)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	2 124	(2 389)
<b>3</b>	<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>(3 540)</b>	<b>(6 797)</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Прибуток до оподаткування	20 051	12 104
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 610)	(2 179)
<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(313)	(2 792)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	3
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 124	2
6	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(653)	(1 744)
7	Інші коригування	(88)	(87)
<b>8</b>	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(3 540)</b>	<b>(6 797)</b>

У таблиці 26.2 дані за 2019 рік, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 2020 рік, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

**Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	11 795	(48 868)	(52 600)
1.1	Основні засоби	(8 631)	17 923	-	9 292

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	9 292	-	9 292
1.1.2.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631	-	-
<b>1.2</b>	<b>Резерви під знецінення активів</b>	<b>196</b>	<b>56</b>	-	<b>252</b>
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	56	-	252
<b>1.3</b>	<b>Переоцінка активів, в тому числі:</b>	<b>(7 317)</b>	<b>(6 305)</b>	<b>(48 868)</b>	<b>(62 490)</b>
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(48 868)	(48 868)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	2 107	2 107
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	(50 975)	(50 975)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
<b>1.4</b>	<b>Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:</b>	<b>225</b>	<b>121</b>	-	<b>346</b>
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	121	-	346
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>	<b>(2 795)</b>	<b>2 123</b>	<b>(8 796)</b>	<b>(9 468)</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>76</b>	<b>468</b>	<b>379</b>	<b>923</b>
<b>4</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(2 871)</b>	<b>1 655</b>	<b>(9 175)</b>	<b>(10 391)</b>

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
<b>1</b>	<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>	<b>(2 253)</b>	<b>(13 274)</b>	-	<b>(15 527)</b>
1.1	Основні засоби	4 061	(12 692)	-	(8 631)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	4 061	(4 061)	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	(8 631)	-	(8 631)
<b>1.2</b>	<b>Резерви під знецінення активів</b>	<b>874</b>	<b>(678)</b>	-	<b>196</b>
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	874	(678)	-	196
<b>1.3</b>	<b>Переоцінка активів, в тому числі:</b>	<b>(7 698)</b>	<b>381</b>	-	<b>(7 317)</b>
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	381	-	(7 317)
<b>1.4</b>	<b>Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:</b>	<b>510</b>	<b>(285)</b>	-	<b>225</b>
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(285)	-	225
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>	<b>(406)</b>	<b>(2 389)</b>	-	<b>(2 795)</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>979</b>	<b>(903)</b>	-	<b>76</b>
<b>4</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(1 385)</b>	<b>(1 486)</b>	-	<b>(2 871)</b>

**Примітка 27. Дивіденди**

**Таблиця 27.1. Дивіденди**

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

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня):

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

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

**Примітка 28. Операційні сегменти**

Банківською групою визначено наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

**Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
1	Процентні доходи	2 113	20 120	48 503	102 036	-	172 772
2	Комісійні доходи	35 096	6 544	3 556	830	-	46 026



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
3	Інші операційні доходи	-	126	2 532	-	13 995	16 653
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>37 209</b>	<b>26 790</b>	<b>54 591</b>	<b>102 866</b>	<b>13 995</b>	<b>235 451</b>
5	Процентні витрати	(27 810)	(446)	(6 303)	-	-	(34 559)
6	Комісійні витрати	(12 364)	(4)	(4 516)	(523)	(3)	(17 410)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(10 299)	-	-	-	-	(10 299)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	35 516	-	35 516
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	169 449	1 869	3 039	-	-	174 357
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	14 597	-	-	-	-	14 597
11	Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(41)	(6)	(4)	(38)	-	(89)
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	(455)	(53)	7 717	(4 816)	-	2 393
13	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	(25)	(4)	(31)	(25)	(15)	(100)
14	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	23 644	-	23 644
15	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(511)	2	-	-	(509)
16	Витрати на виплати працівникам	(138 677)	(21 572)	(18 912)	(132 514)	(1 253)	(312 928)
17	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(13 801)	(2 147)	(3 339)	(13 188)	(291)	(32 766)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	(8 259)	(1 284)	(22 557)	(7 892)	(17 255)	(57 247)
<b>19</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>9 524</b>	<b>2 632</b>	<b>9 687</b>	<b>3 030</b>	<b>(4 822)</b>	<b>20 051</b>
20	Витрати на податок на прибуток	(1 295)	(358)	(1 475)	(412)	-	(3 540)
<b>21</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>8 229</b>	<b>2 274</b>	<b>8 212</b>	<b>2 618</b>	<b>(4 822)</b>	<b>16 511</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

**Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
1	Процентні доходи	8 994	26 352	61 528	70 450	-	167 324
2	Комісійні доходи	31 463	5 914	2 310	626	-	40 313
3	Інші операційні доходи	186	278	3 241	-	8 801	12 506
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>40 643</b>	<b>32 544</b>	<b>67 079</b>	<b>71 076</b>	<b>8 801</b>	<b>220 143</b>
5	Процентні витрати	(31 612)	(3 499)	(9 611)	-	-	(44 722)
6	Комісійні витрати	(8 164)	(2)	(4 956)	(362)	(3)	(13 487)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	20 203	-	-	-	-	20 203
8	Чистий прибуток від операцій із борговими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	14	-	14
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	173 202	2 137	6 292	-	-	181 631
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	(8 200)	4 342	8 525	-	-	4 667
11	Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(1)	-	-	-	-	(1)
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	2 731	1 070	(10 056)	-	-	(6 255)
13	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	-	36	11	-	2	49
14	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(45)	-	(45)
15	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(399)	-	-	-	(399)
16	Витрати на виплати працівникам	(154 655)	(29 846)	(32 439)	(59 692)	(949)	(277 581)
17	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 968)	(1 924)	(3 293)	(3 847)	(123)	(19 155)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	(9 627)	(1 858)	(19 866)	(3 716)	(17 891)	(52 958)
<b>19</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>14 552</b>	<b>2 601</b>	<b>1 686</b>	<b>3 428</b>	<b>(10 163)</b>	<b>12 104</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
20	Витрати на податок на прибуток	(4 386)	(847)	(530)	(1 033)	-	(6 797)
21	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>10 166</b>	<b>1 754</b>	<b>1 156</b>	<b>2 395</b>	<b>(10 163)</b>	<b>5 307</b>

**Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>							
1	Активи сегментів	57 186	97 655	116 035	972 774	-	1 243 650
2	Усього активів сегментів	57 186	97 655	116 035	972 774	-	1 243 650
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	160 952	160 952
4	<b>Усього активів</b>	<b>57 186</b>	<b>97 655</b>	<b>116 035</b>	<b>972 774</b>	<b>160 952</b>	<b>1 404 602</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>							
5	Зобов'язання сегментів	530 248	96 810	221 320	-	-	848 378
6	Усього зобов'язань сегментів	530 248	96 810	221 320	-	-	848 378
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	16 204	16 204
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>530 248</b>	<b>96 810</b>	<b>221 320</b>	<b>-</b>	<b>16 204</b>	<b>864 582</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>							
9	Амортизація	-	-	-	-	(26 845)	(26 845)

**Таблиця 28.4. 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		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>							
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	-	-	-	-	149 194	149 194
4	<b>Усього активів</b>	<b>39 391</b>	<b>131 354</b>	<b>178 411</b>	<b>447 644</b>	<b>149 194</b>	<b>945 994</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>							
5	Зобов'язання сегментів	184 131	77 152	159 716	-	-	420 999

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

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

**Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони**

Рядок	Найменування статті	2020 рік			2019 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	234 785	666	235 451	219 956	187	220 143
2	Основні засоби	52 713	-	52 713	48 396	-	48 396

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

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

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

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

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

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

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

Політика управління кредитним ризиком визначає:

- основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком;
- організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком;
- підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику;
- перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх установлення;
- підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- підходи щодо перегляду кредитів, уключаючи кредити, надані пов'язаним особам;

- підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику;
- систему звітності по кредитному ризику.

В процесі управління кредитним ризиком Група забезпечує:

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

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

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

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

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

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

Протягом звітного періоду Група не допускала порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 14,6% при нормі не вище 25%;

норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 14,6% при нормі не вище 800%;

норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к) - 0,04% при нормі не вище 5%;

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) - 0,07% при нормі не вище 30%;

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) - 0,07% при нормі не вище 20%.

#### **Модифіковані фінансові активи**

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

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

З метою створення умов для виконання боржниками зобов'язань за кредитними договорами, збереження та/або відновлення грошових потоків, мінімізації ризиків та забезпечення стабільної діяльності, Група застосовує механізми короткострокової та довгострокової реструктуризації. Протягом звітного періоду найбільша питома вага серед кредитів, що були реструктуризовані у зв'язку з фінансовими труднощами, спричиненими наслідками поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, припадає на кредити, надані юридичним особам. Так, у 2020 році було реструктуризовано кредити п'ятьом юридичним особам, три з яких погасили свою заборгованість у тому ж звітному періоді.

Крім того внаслідок негативного впливу наслідків епідемії COVID-19 на макроекономічні показники, які згідно із методикою Групи впливали протягом звітного періоду на розмір очікуваних кредитних збитків за активними операціями, Групою було змінено коефіцієнти залежності зміни ймовірності дефолту боржників від базового макроекономічного показника, що знайшло відображення у Положенні, що регулює оцінку очікуваних кредитних збитків та формування резерву за активними операціями відповідно до МСФЗ.

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

**Таблиця 29.1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів у 2020 році**

Рядок	Показник	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	45 360	95	54 500	227
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	12 077	2 109	11 670	1 805

**Таблиця 29.2. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів у 2019 році**

Рядок	Показник	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-	-
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	11 670	1 805	12 029	854

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

У таблиці 29.3 показані активи, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації.

**Таблиця 29.3. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів**

Рядок	Показник	2020 рік	2019 рік
1	Амортизована собівартість фінансових активів	55 232	9 865
2	Чистий збиток від модифікації	(509)	(399)

**Аналіз чутливості кредитного ризику**

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

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

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

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

**Таблиця 29.5. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) та суми за кожним сценарієм**

Стадія	Вид контрагента	Очікувані кредитні збитки			
		Відображено у звіті	жорсткий стрес	середній стрес	базовий стрес
1 стадія	Банки	408	408	408	408
	Фізичні особи	3 255	3 323	3 278	3 278
	Юридичні особи	787	848	811	799
	Органи місцевої влади	4 816	4 809	4 809	4 816
		<b>9 266</b>	<b>9 388</b>	<b>9 306</b>	<b>9 301</b>
2 стадія	Банки	278	278	278	278
	Фізичні особи	15 551	17 141	16 190	15 874
	Юридичні особи	-	-	-	-
		<b>15 829</b>	<b>17 419</b>	<b>16 468</b>	<b>16 152</b>
3 стадія	Фізичні особи	30 564	30 564	30 564	30 564
	Юридичні особи	2 109	2 527	2 277	2 193
		<b>32 673</b>	<b>33 091</b>	<b>32 841</b>	<b>32 757</b>
<b>Всього</b>		<b>57 768</b>	<b>59 898</b>	<b>58 615</b>	<b>58 210</b>
Зміна очікуваних кредитних збитків			2 130	847	442

**Таблиця 29.6. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) та суми за кожним сценарієм**

Стадія	Вид контрагента	Очікувані кредитні збитки			
		Відображено у звіті	жорсткий стрес	середній стрес	базовий стрес
1 стадія	Банки	159	159	159	159
	Фізичні особи	2 250	2 273	2 250	2 250
	Юридичні особи	480	620	536	508
	Органи місцевої влади	-	-	-	-
		<b>2 889</b>	<b>3 052</b>	<b>2 945</b>	<b>2 917</b>
2 стадія	Банки	72	72	72	72
	Фізичні особи	27 256	32 889	29 507	28 382
	Юридичні особи	190	190	190	190
		<b>27 518</b>	<b>33 151</b>	<b>29 769</b>	<b>28 644</b>
3 стадія	Юридичні особи	27 556	27 556	27 556	27 556
		2 197	3 073	2 547	2 372
		<b>29 753</b>	<b>30 629</b>	<b>30 103</b>	<b>29 928</b>
<b>Всього</b>		<b>60 160</b>	<b>66 832</b>	<b>62 817</b>	<b>61 489</b>
Зміна очікуваних кредитних збитків			6 672	2 657	1 329

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

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

Політика управління ринковим ризиком Групи передбачає:

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

Основні види ринкових ризиків:

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

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



**Валютний ризик**

**Таблиця 29.7. Аналіз валютного ризику**

Рядок	Найменування валюти	2020 рік				2019 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	256 559	(219 111)	-	37 448	35 489	(53 758)	-	(18 269)
2	Євро	50 413	(77 957)	-	(27 544)	100 301	(91 193)	-	9 108
3	Фунти стерлінгів	10 229	(9 743)	-	486	353	-	-	353
4	Російські рублі	310	-	-	310	366	-	-	366
5	Швейцарський франк	1 002	-	-	1 002	1 097	(1 052)	-	45
6	Золото	4 189	(32)	-	4 157	11 776	(15 160)	-	(3 384)
7	Срібло	506	-	-	506	1 395	-	-	1 395
8	Канадський долар	3	-	-	3	4	-	-	4
9	Польський злотий	707	(38)	-	669	186	(62)	-	124
<b>10</b>	<b>Усього</b>	<b>323 918</b>	<b>(306 881)</b>	<b>-</b>	<b>17 037</b>	<b>150 967</b>	<b>(161 225)</b>	<b>-</b>	<b>(10 258)</b>

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

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

**Таблиця 29.8. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 20 %	7 490	7 490	(3 654)	(3 654)
2	Послаблення долара США на 20 %	(7 490)	(7 490)	3 654	3 654
3	Зміцнення євро на 20 %	(5 509)	(5 509)	1 822	1 822
4	Послаблення євро на 20 %	5 509	5 509	(1 822)	(1 822)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	97	97	71	71
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(97)	(97)	(71)	(71)
7	Зміцнення російського рубля на 20 %	62	62	73	73
8	Послаблення російського рубля на 20%	(62)	(62)	(73)	(73)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
9	Зміцнення швейцарського франку на 20 %	200	200	9	9
10	Послаблення швейцарського франку на 20%	(200)	(200)	(9)	(9)
11	Зміцнення золота на 20 %	831	831	(677)	(677)
12	Послаблення золота на 20%	(831)	(831)	677	677
13	Зміцнення інших валют на 20%	236	236	305	305
14	Послаблення інших валют на 20%	(236)	(236)	(305)	(305)

**Таблиця 29.9. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 20 %	7 490	7 490	(3 654)	(3 654)
2	Послаблення долара США на 20 %	(7 490)	(7 490)	3 654	3 654
3	Зміцнення євро на 20 %	(5 509)	(5 509)	1 822	1 822
4	Послаблення євро на 20 %	5 509	5 509	(1 822)	(1 822)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	97	97	71	71
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(97)	(97)	(71)	(71)
7	Зміцнення російського рубля на 20 %	62	62	73	73
8	Послаблення російського рубля на 20%	(62)	(62)	(73)	(73)
9	Зміцнення швейцарського франку на 20 %	200	200	9	9
10	Послаблення швейцарського франку на 20%	(200)	(200)	(9)	(9)
11	Зміцнення золота на 20 %	831	831	(677)	(677)
12	Послаблення золота на 20%	(831)	(831)	677	677
13	Зміцнення інших валют на 20%	236	236	305	305
14	Послаблення інших валют на 20%	(236)	(236)	(305)	(305)

### Процентний ризик

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

Процентний ризик виникає через:

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

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

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

**Таблиця 29.10. Загальний аналіз процентного ризику**

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
<b>2020 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	183 029	108 975	108 842	822 020	1 222 866
2	Усього фінансових зобов'язань	500 933	25 710	14 215	265 469	806 327
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2020 року	(317 904)	83 265	94 627	556 551	416 539
<b>2019 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	18 010	183 400	94 203	499 660	795 273
5	Усього фінансових зобов'язань	180 064	62 544	7 726	580	250 913
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2019 року	(162 054)	120 856	86 477	499 080	544 360

До фінансових активів та зобов'язань, що беруть участь у аналізі процентного ризику приймаються лише процентні активи та зобов'язання (в тому числі залишки на коррахунках ностро та лоро, та поточних рахунках клієнтів) без урахування простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими процентами, наданих гарантій, позабалансових зобов'язань з кредитування та резервів. За відповідними статтями активів та пасивів, крім коштів отриманих від НБУ, нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою. За коштами отриманими від НБУ відсоткова ставка є змінною та залежить від облікової стави НБУ, що встановлюється Правлінням НБУ.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

**Таблиця 29.11. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)\*

Рядок	Найменування статті	2020 рік				2019 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,2	-	-	-	0,2	1,1	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	7,8	-	-	-	18,4	1,5	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	53,6	-	-	-	41,4	-	-	-
4	Інвестиції в цінні папери	14,3	6,1	-	-	17,9	9,9	-	-
<b>Зобов'язання</b>									
5	Кошти банків	7,7	-	-	-	17,0	1,2	-	-
6	Кошти клієнтів:	13,4	2,6	2,2	-	12,7	3,0	2,5	-
6.1	поточні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	строкові кошти	13,4	2,6	2,2	-	12,7	3,0	2,5	-

\* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

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

**Таблиця 29.12. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)**

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зростання процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	(29 043)	600	500	400	-	-	-
2	Іноземні валюти	(110 969)	400	300	200	(4 439)	12	6
<b>3</b>	<b>Разом</b>	<b>(140 012)</b>				<b>(4 439)</b>	<b>12</b>	<b>6</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

**Таблиця 29.13. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)**

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зменшення процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	(29 043)	(600)	(500)	(400)	-	-	-
2	Іноземні валюти	(110 969)	(400)	(300)	(200)	4 439	12	6
<b>3</b>	<b>Разом</b>	<b>(140 012)</b>				<b>4 439</b>	<b>12</b>	<b>6</b>

**Таблиця 29.14. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)**

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

**Таблиця 29.15. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)**

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

**Географічний ризик**

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

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

Концентрація географічного ризику означає застереження проведення операцій Групи на певній географічній території. Група визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Групи до того чи іншого географічного регіону. Формуючи кредитний портфель, або проводячи розміщення коштів, Група додержується певного рівня концентрації до кожної географічної території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів Групи на

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

тій чи іншій території, оскільки саме надмірна концентрація у разі негативного розвитку економічної ситуації на тій чи іншій території може стати причиною погіршення фінансового стану Групи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Групи станом на кінець дня 31 грудня 2020 року та на кінець дня 31 грудня 2019 року.

**Таблиця 29.16. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	126 278	22 645	-	148 923
2	Похідні фінансові активи	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	6 298	-	6 298
4	Кредити та заборгованість клієнтів	199 404	-	-	199 404
5	Інвестиції в цінні папери	947 771	-	-	947 771
6	Інші фінансові активи	10 222	-	6	10 228
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 283 675</b>	<b>28 943</b>	<b>6</b>	<b>1 312 624</b>
<b>Зобов'язання</b>					
8	Кошти банків	528 017	18	-	528 035
9	Кошти клієнтів	276 587	33	2 136	278 756
10	Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	279
11	Інші фінансові зобов'язання	37 326	2	127	37 455
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>811 245</b>	<b>53</b>	<b>2 263</b>	<b>813 561</b>
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	472 430	28 890	(2 257)	499 063
14	Зобов'язання кредитного характеру	22 385	-	-	22 385

**Таблиця 29.17. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	66 244	5 554	-	71 798
2	Похідні фінансові активи	1 908	-	-	1 908
3	Кредити та заборгованість банків	-	1 802	-	1 802
4	Кредити та заборгованість клієнтів	306 153	-	-	306 153
5	Інвестиції в цінні папери	447 643	-	-	447 643
6	Інші фінансові активи	8 228	-	-	8 228
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>830 176</b>	<b>7 356</b>	<b>-</b>	<b>837 532</b>
<b>Зобов'язання</b>					
8	Кошти банків	180 356	14	-	180 370
9	Кошти клієнтів	190 197	10	80	190 287
10	Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	-	2 999
11	Інші фінансові зобов'язання	444 13	1	-	44 414
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>417 965</b>	<b>25</b>	<b>80</b>	<b>418 070</b>
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	412 211	7 331	(80)	419 462
14	Зобов'язання кредитного характеру	31 772	-	-	31 772

### Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

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

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

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

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

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

Процес управління ризиком ліквідності у Групи є неперервним і передбачає:

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

Механізм управління ризиком ліквідності базується переважно на методі ГЕП-аналізу. Здійснення ГЕП-аналізу передбачає щоденний розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання.

**Таблиця 29.18. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	272 563	2 493	11 618	316 356	-	603 030
2	Кошти клієнтів:	230 252	21 546	19 954	8 752	-	280 504
2.1	Кошти фізичних осіб	145 312	15 693	18 852	8 752	-	188 609
2.2	Інші	84 940	5 853	1 102	-	-	91 895
3	Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	-	-	279
4	Інші фінансові зобов'язання	33 158	359	1 585	2 353	-	37 455
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	169 627	-	-	-	-	169 627
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	169 627	-	-	-	-	169 627
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	79	1 636	20 235	436	-	22 386
<b>8</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>705 958</b>	<b>26 034</b>	<b>53 392</b>	<b>327 897</b>	<b>-</b>	<b>1 113 281</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

**Таблиця 29.19. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	180 614	-	-	-	-	180 614
2	Кошти клієнтів:	113 837	61 483	16 681	834	-	192 835
2.1	Кошти фізичних осіб	67 454	58 417	14 026	834	-	140 731
2.2	Інші	46 383	3 066	2 655	-	-	52 104
3	Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	-	-	-	2 999
4	Інші фінансові зобов'язання	19 798	1 039	3 968	19 970	15 975	60 750
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	190 290	-	-	-	-	190 290
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	190 290	-	-	-	-	190 290
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	31	1 025	29 233	1 484	-	31 773
<b>8</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>507 569</b>	<b>63 547</b>	<b>49 882</b>	<b>22 288</b>	<b>15 975</b>	<b>659 261</b>

**Таблиця 29.20. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	148 923	-	-	-	-	-	148 923
2	Кредити та заборгованість банків	6 298	-	-	-	-	-	6 298
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6 696	34 322	116 322	40 123	-	1 941	199 404
4	Інвестиції в цінні папери	114 148	50 920	33 650	749 053	-	-	947 771
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	10 218	-	10	-	-	-	10 228
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>286 283</b>	<b>85 242</b>	<b>149 982</b>	<b>789 176</b>	<b>-</b>	<b>1 941</b>	<b>1 312 624</b>
<b>Зобов'язання</b>								
8	Кошти банків	271 035	-	-	257 000	-	-	528 035
9	Кошти клієнтів	230 250	21 037	18 997	8 472	-	-	278 756
10	Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	-	-	-	279
11	Інші фінансові зобов'язання	33 158	359	1 585	2 353	-	-	37 455
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>534 722</b>	<b>21 396</b>	<b>20 582</b>	<b>267 825</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>844 525</b>
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(248 439)	63 846	129 400	521 351	-	1 941	468 099
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(248 439)	(184 593)	(55 193)	466 158	466 158	-	-



**Таблиця 29.21. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 798	-	-	-	-	-	71 798
2	Похідні фінансові активи	1 908	-	-	-	-	-	1 908
3	Кредити та заборгованість банків	1 802	-	-	-	-	-	1 802
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2592	56 588	89 770	155 265	-	1 938	306 153
5	Інвестиції в цінні папери	12 152	12 707	123 855	216 131	82 798	-	447 643
6	Інші фінансові активи	8 212	-	13	-	-	3	8 228
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>98 464</b>	<b>69 295</b>	<b>213 638</b>	<b>371 396</b>	<b>82 798</b>	<b>1 941</b>	<b>837 532</b>
<b>Зобов'язання</b>								
8	Кошти банків	180 370	-	-	-	-	-	180 370
9	Кошти клієнтів	113 753	60 117	15 837	580	-	-	190 287
10	Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	-	-	-	-	2 999
11	Інші фінансові зобов'язання	19 498	466	1 747	10 180	12 526	-	44 417
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>316 620</b>	<b>60 583</b>	<b>17 584</b>	<b>10 760</b>	<b>12 526</b>	<b>-</b>	<b>418 073</b>
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(218 156)	8 712	196 054	360 636	70 272	1 941	419 459
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(218 156)	(209 444)	(13 390)	347 246	417 518	-	

### Примітка 30. Управління капіталом

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) власний капітал Групи складає 540 020 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2019 року 517 681 тис. грн.). Протягом звітного періоду Група дотримувалась всіх економічних нормативів.

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

Необхідний розмір регулятивного капіталу Групи станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) складав 38 992 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2019 року 32 863 тис. грн.), регулятивний капітал Групи станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) – 469 890 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2019 року 451 853 тис. грн.)

Протягом звітного та попереднього періодів Група не здійснювала залучення коштів на умовах субординованого боргу.

**Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
<b>1</b>	<b>Основний капітал (1-го рівня)</b>	<b>469 890</b>	<b>451 853</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	414 740	414 740
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	72 784	71 994
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(11 337)	(7 337)
1.4	Збиток минулих років	(15 258)	(4 923)
1.5	Результат поточного року	16 511	5 307
1.6	Непокритий кредитний ризик	(7 146)	(27 874)
1.7	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(404)	(54)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал (2-го рівня)</b>	-	-
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	-	-
<b>4</b>	<b>Регулятивний капітал Групи</b>	<b>469 890</b>	<b>451 853</b>

**Примітка 31. Потенційні зобов'язання Групи**

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

*розгляд справ у суді*

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) Група не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

*потенційні податкові зобов'язання*

Ведення податкового обліку Група здійснює 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 часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість виникнення у майбутньому, як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до Групи, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. 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.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, то оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, а фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Станом на 31 грудня 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 31 грудня 2020 року (кінець дня) Група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

- виконанням робіт щодо реалізації модуля «Звітність про підзвітні рахунки відповідно до Угоди Fatca» у складі Програмного комплексу SRBank. Сума контрактних зобов'язань становить 33 тис. грн.;

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

- проведенням сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів згідно умов договору SA 2306/2020 від 15.12.2020р. Сума контрактних зобов'язань становить 4 518 тис. грн. (130 тис. євро).

*дотримання особливих вимог*

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

*зобов'язання з кредитування*

**Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	22 385	31 772
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>22 385</b>	<b>31 772</b>

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього, Група має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Групою, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

**Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Гривня	22 385	31 772
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>22 385</b>	<b>31 772</b>

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	671 686	528 055	209 416	180 356
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>671 686</b>	<b>528 055</b>	<b>209 416</b>	<b>180 356</b>

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) в балансі Групи обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, залученим довгостроковим

кредитом від НБУ та за операціями СВОП процентної ставки. Зазначена інформація розкрита у Примітках 9,14.

У попередньому звітному періоді цінні папери (ОВДП) виступили в якості забезпечення за угодами зворотного РЕПО (Примітки 9,14).

### **Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань**

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

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

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

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

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

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

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

**Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
<b>АКТИВИ</b>						
<b>1</b>	<b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>947 771</b>	<b>-</b>	<b>40 145</b>	<b>987 916</b>	<b>987 916</b>
1.1	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
1.2	Інвестиції в цінні папери	947 771	-	-	947 771	947 771
1.3	Інвестиційна нерухомість	-	-	1 357	1 357	1 357
1.4	Основні засоби (земля та будівлі)	-	-	38 788	38 788	38 788
<b>2</b>	<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>	<b>-</b>	<b>351 166</b>	<b>10 228</b>	<b>361 394</b>	<b>364 853</b>
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	148 923	-	148 923	148 923
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	6 298	-	6 298	6 298
2.3	Інші фінансові активи	-	-	10 228	10 228	10 228
2.4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	195 945	-	195 945	199 404
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>947 771</b>	<b>351 166</b>	<b>50 373</b>	<b>1 349 310</b>	<b>1 352 769</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
<b>1</b>	<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>279</b>	<b>-</b>	<b>279</b>	<b>279</b>
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	279	-	279	279
<b>2</b>	<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>	<b>-</b>	<b>844 246</b>	<b>-</b>	<b>844 246</b>	<b>844 246</b>
2.1	Кошти банків	-	528 035	-	528 035	528 035
2.2	Кошти клієнтів	-	278 756	-	278 756	278 756
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	37 455	-	37 455	37 455
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>844 525</b>	<b>-</b>	<b>844 525</b>	<b>844 525</b>

**Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
<b>АКТИВИ</b>						
<b>1</b>	<b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>447 643</b>	<b>1 908</b>	<b>42 437</b>	<b>491 988</b>	<b>491 988</b>
1.1	Похідні фінансові активи	-	1 908	-	1 908	1 908
1.2	Інвестиції в цінні папери	447 643	-	-	447 643	447 643
1.3	Інвестиційна нерухомість	-	-	1 446	1 446	1 446
1.4	Основні засоби (земля та будівлі)	-	-	40 991	40 991	40 991
<b>2</b>	<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>	<b>-</b>	<b>362 724</b>	<b>8 228</b>	<b>370 952</b>	<b>387 981</b>
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	71 798	-	71 798	71 798
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	1 802	-	1 802	1 802
2.3	Інші фінансові активи	-	-	8 228	8 228	8 228
2.4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	289 124	-	289 124	306 153
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>447 643</b>	<b>364 632</b>	<b>50 665</b>	<b>862 940</b>	<b>879 969</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
<b>1</b>	<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>2 999</b>	<b>-</b>	<b>2 999</b>	<b>2 999</b>
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	2 999	-	2 999	2 999
<b>2</b>	<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>	<b>-</b>	<b>415 071</b>	<b>-</b>	<b>415 071</b>	<b>415 071</b>
2.1	Кошти банків	-	180 370	-	180 370	180 370
2.2	Кошти клієнтів	-	190 287	-	190 287	190 287
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	44 414	-	44 414	44 414
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>418 070</b>	<b>-</b>	<b>418 070</b>	<b>418 070</b>

*Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості.*

Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Групою використані наступні методи і зроблені припущення:

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

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

**Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

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

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

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями:

- похідні фінансові зобов'язання - за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- всі інші зобов'язання – за амортизованою собівартістю.

**Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	148 923	-	-	148 923
2	Кредити та заборгованість банків	6 298	-	-	6 298
2.1	Кошти у розрахунках	6 298	-	-	6 298
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	199 404	-	-	199 404
3.1	кредити юридичним особам	83 422	-	-	83 422
3.2	кредити фізичним особам	115 869	-	-	115 869
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	113	-	-	113
4	Інвестиції в цінні папери	-	947 771	-	947 771
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	10 228	-	-	10 228
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	-	-	3
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	3 390	-	-	3 390
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	6 765	-	-	6 765
6.4	інші фінансові активи	70	-	-	70
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>364 853</b>	<b>947 771</b>	<b>-</b>	<b>1312 624</b>

**Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік**

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

**Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами**

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

**Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка <b>20-22%</b> )	-	-	256	22
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(10)	-
3	Інші активи	2	-	-	1
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	34 132	80	244	16 261
5	Інші зобов'язання	30 541	-	9	37



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

**Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	36	18
2	Процентні витрати	-	-	-	(34)
3	Дивіденди	(14 837)	-	-	-
4	Комісійні доходи	127	7	26	234
5	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(10)	6
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	(125 277)	(104 994)
7	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(8)

**Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 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	-	129	288
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	701	580

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

**Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 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	-	1 521	2 475
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(417)	-	(1 269)	(2 518)

**Таблиця 34.5. 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
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка <b>20%</b> )	-	-	-	67
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	(7)
3	Інші активи	8	-	-	10

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
**Консолідована звітність Банківської групи за 2020 рік**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка <b>0,0% - 2,5 %</b> )	3 435	13	231	4 334
5	Інші зобов'язання	18 347	-	9	26

**Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік**

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

**Таблиця 34.7. 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	Інші потенційні зобов'язання	-	-	773	513

**Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року**

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

**Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	124 576	701	125 027	773

### **Примітка 35. Події після дати балансу**

Після звітної дати 31 грудня 2020 року (кінець дня) до дати формування та затвердження річної звітності Групи, підготовленої для оприлюднення, Радою Системи BankID Національного банку України прийнято рішення про надання дозволу учаснику Групи АТ «БАНК 3/4» на приєднання до Системи BankID НБУ у статусі абонента - ідентифікатора та абонента - надавача послуг на комерційних умовах. На даний момент тривають роботи з тестування, після завершення яких відбудеться підключення Банку до системи. Крім цього, у березні 2021 р. Банк приєднався до Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Також після дати балансу 31 грудня 2020 року (кінець дня) прийнято рішення єдиного акціонера Банку від 27 квітня 2021 року № 2 про розподіл прибутку Банку за 2020 рік в сумі 21 707 тис. грн:

- частину прибутку в сумі 1 085 тис. грн. направити до резервного фонду Банку;
- залишок в сумі 20 622 тис. грн. направити на виплату дивідендів. Прибуток на одну просту акцію складе 589,19 грн. Виплату дивідендів здійснити в термін до 26.10.2021 року

На дату затвердження консолідованої річної звітності Групи за 2020 рік, підготовленої для оприлюднення, рішення виконано в частині розподілу прибутку Банку до резервного фонду.

Інших подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту за 2020 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської  
групи  
"27" травня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044)364-98-29



**В.А. Іщенко**

**А.М. Пешкова**