

Титульний аркуш

29.10.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 2

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Начальник Юридичного управління,
уповноважена особа

М.В.Корнева

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 36002395 |
| 4. Місцезнаходження | вулиця Кирилівська, 25, м. Київ, 04080 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044)364-98-00, (044)364-98-01 |
| 6. Адреса електронної пошти | m.korneva@bank34.ua |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/97-promizhna-informaciya-emitenta-cinnih-paperv-za-3-kvartal-2020-roku.html	29.10.2020
	(URL-адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Інформація про посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	<input type="checkbox"/>
5. Відомості про цінні папери емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про випуски акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про облігації емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	<input type="checkbox"/>
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	<input type="checkbox"/>
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/>
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	<input checked="" type="checkbox"/>
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	<input type="checkbox"/>
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
13. Інформація про заміну управителя.	<input type="checkbox"/>
14. Інформація про керуючого іпотекою.	<input type="checkbox"/>
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	<input type="checkbox"/>
17. Інформація про іпотечне покриття:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	<input type="checkbox"/>
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	<input type="checkbox"/>
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	<input type="checkbox"/>
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	<input type="checkbox"/>
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	<input type="checkbox"/>

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).
24. Проміжний звіт керівництва.
25. Твердження щодо проміжної інформації.
26. Примітки.

X
X
X
X

Інформація про обсяги виробництва основних видів продукції не розкривається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність

Інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність

Інформація про облігації емітента не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск цінних паперів крім акцій

Інформація про інші цінні папери не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск цінних паперів крім акцій

Інформація про похідні цінні папери не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск цінних паперів крім акцій

Не розкриваються відомості щодо участі емітента в юридичних особах, оскільки емітент не є учасником інших юридичних осіб

Не розкривається інформація щодо корпоративного секретаря, оскільки в емітенті не відповідна посада відсутня

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про конвертацію цінних паперів.

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про заміну управителя

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про керуючого іпотекою

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація іпотечне покриття

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про іпотечне покриття: (1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про іпотечне покриття: (2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про іпотечне покриття: (3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про іпотечне покриття: (4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається, емітент не є поручителем (страховиком/гарантом), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів

Звіт про стан об'єкта нерухомості не розкривається, емітент не здійснював емісію облігацій

Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не розкривається, оскільки емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами

Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не розкривається у зв'язку з тим, що емітент не укладав відповідний договір з аудитором (аудиторською фірмою)

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»	
2. Дата проведення державної реєстрації		15.07.2008
3. Територія (область)	м. Київ	
4. Статутний капітал (грн)		403200000,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		140
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
9. Органи управління підприємства:	Наглядова Рада, Правління, Голова Правління	
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Іщенко Вадим Андрійович		
Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України	
2) МФО банку	300001	
3) IBAN	UA543000010000032007119901026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"	
5) МФО банку	320478	
6) IBAN	UA953204780000000001600915222	

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	248	07.11.2011	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	серія АЕ № 263215	20.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє з 12.10.2013р безстроково, підстав для відкликання немає				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність	серія АЕ № 294792	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє з 01.05.2015р. безстроково, підстав для відкликання немає				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	серія АЕ № 294791	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє з 01.05.2015р. безстроково, підстав для відкликання немає				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Правління
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Іщенко Вадим Андрійович
 3. Рік народження. 1975
 4. Освіта. Вища, спеціальність «фінанси»
 5. Стаж роботи (років). 23
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ВАТ "БАНК 3/4", 36002395, Заступник Голови Правління
 7. Опис: 13 травня 2010 року рішенням Спостережної ради, з урахуванням вимог ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Іщенко В.А. Призначений виконуючим обов'язки Голови Правління Банку. У зв'язку з погодженням кандидатури Іщенко В.А. На посаду Голови Правління Банку, з 22 червня 2010 року Іщенко В.А. Обіймає посаду Голови Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
-
1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Найман Ерік Леонтійович
 3. Рік народження. 1969
 4. Освіта. Вища, спеціальність "Фінанси та кредит"
 5. Стаж роботи (років). 23
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Капітал Таймс", 34431730, Заступник директора з фінансових питань
 7. Опис: Рішенням Акціонера Банку № 4 від 23.04.2018р. призначено Наймана Е.Л. незалежним членом Спостережної ради Банку. У зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства, затвердженням нової редакції Статуту та перейменуванням Спостережної ради у Наглядову раду, рішенням акціонера АТ «БАНК 3/4» № 6 від 27.11.2018р. підтверджені повноваження Наймана Е.Л. як Незалежного члена Наглядової ради та продовжені повноваження до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Найман Е.Л. обіймав посаду з 01 січня 2017 р., був переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Малєв Віктор Володимирович
3. Рік народження. 1956
4. Освіта. вища, спеціальності «конструювання і виробництво радіоапаратури»;
«маркетинг у виробничій сфері»
5. Стаж роботи (років). 40
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", 14352406, Провідний спеціаліст Відділу кредитної експертизи клієнтів середнього та малого бізнесу Упр-я кредитної експертизи юр.осіб
7. Опис: Рішенням Акціонера Банку № 4 від 23.04.2018р призначено Малєва В.В. незалежним членом Спостережної ради Банку. У зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства, затвердженням нової редакції Статуту та перейменуванням Спостережної ради у Наглядову раду, рішенням акціонера АТ «БАНК 3/4» № 6 від 27.11.2018р. підтверджені повноваження Малєва В.В. як Незалежного члена Наглядової ради та продовжені повноваження до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Малєв В.В. обіймає посаду з 23 листопада 2016 р., був переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Правління, Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Баданін Артем Валентинович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. Вища, спеціальності «Економіка підприємства», «Правознавство».
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК 3/4", 36002395, Начальник управління ризиків та фінансового аналізу
7. Опис: 23.11.2016р. рішенням єдиного акціонера № 8 Баданін А.В. призначений членом Правління емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Стрільчук Володимир Михайлович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища, спеціальність «Фінанси і кредит»
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди», 34690716, заступник Генерального директора
7. Опис: Рішенням Акціонера Банку № 7 від 18.10.2019р. призначено Стрільчука В.М. незалежним членом Наглядової ради Банку. Строк його повноважень встановлено до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Пешкова Анжела Михайлівна
3. Рік народження. 1965
4. Освіта. Вища, спеціальність "облік і аудит"
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК 3/4", 36002395, начальник управління супроводження банківських операцій
7. Опис: Пешкова А.М. вступила на посаду згідно з наказом Голови Правління Емітента № 6-К від 01.02.2018р. після погодження на посаду Головного бухгалтера Банку Національним банком України. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Голова Наглядової ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ніколенко Олександр Володимирович
3. Рік народження. 1957
4. Освіта. Вища, спеціальності «прикладна математика»; «менеджер-консультант з фінансів та оподаткування»; «фінанси і кредит»
5. Стаж роботи (років). 39
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК 3/4", 36002395, Радник Голови Правління
7. Опис: Рішенням акціонера Банку № 4 від 23.04.2018р. призначено Ніколенка Олександра Володимировича на посаду Голови Спостережної ради Банку як представник акціонера Іщенко В.А. У зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства, затвердженням нової редакції Статуту та перейменуванням Спостережної ради у Наглядову раду, рішенням акціонера АТ «БАНК 3/4» № 6 від 27.11.2018р. підтверджені повноваження Ніколенко О.В. як Голови Наглядової ради та продовжені повноваження до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Ніколенко О.В. обіймає посаду з 17 серпня 2015 року, був переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Марков Дмитро Георгійович
3. Рік народження. 1953
4. Освіта. Вища, спеціальність «Економіка праці»
5. Стаж роботи (років). 41
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Аграрна біржа (місто Київ), 33947314, економічний радник відділу забезпечення діяльності директора
7. Опис: Рішенням Акціонера Банку № 4 від 23.04.2018р. призначено Маркова Дмитра Георгійовича незалежним членом Спостережної ради Банку. У зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства, затвердженням нової редакції Статуту та перейменуванням Спостережної ради у Наглядову раду, рішенням акціонера АТ «БАНК 3/4» № 6 від 27.11.2018р. підтверджені повноваження Маркова Д.Г. як незалежного члена Наглядової ради та продовжені повноваження до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Марков Д.Г. обіймає посаду з 13 жовтня 2015 р., був переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Марков Д.Г. не має.

1. Посада. Член Правління, Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Попов Олександр Євгенович
3. Рік народження. 1965
4. Освіта. Вища, спеціальності «Виробництво літальних апаратів»; «Фінанси»
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК",
23697280, заступник директора департаменту супроводження мережі продажів
7. Опис: 3 02.02.2018 р. Попов О.Є. призначений за рішенням Спостережної ради (протокол № 2 від 01.02.2018р.) на посаду Заступника Голови Правління з метою вдосконалення організаційної структури, перерозподілу повноважень між Головою Правління та його заступниками. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Сімончук Анна Вікторівна
3. Рік народження. 1989
4. Освіта. Вища, спеціальності «Фінанси», «Фінанси і кредит»
5. Стаж роботи (років). 10
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «БАНК З/4», 36009325, начальник Управління фінансового моніторингу
7. Опис: З 15.04.2020 р. Сімончук А.В. призначена за рішенням Наглядової ради (протокол № 12 від 15.04.2020р.) на посаду члена Правління. Після погодження Національним банком України, з 03.06.2020 року вона призначена Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу Банку. Обґрунтування змін: звільнення за власним бажанням Мамеки О.П., який обіймав посаду раніше. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1738	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	764669	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	766407	X	X

Опис: Зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права відсутні.
Зобов'язання, відображені в графі "податкові зобов'язання" є зобов'язання щодо поточного податку на прибуток.
На звітну дату Емітент має «інші зобов'язання», а саме:
Інші фінансові зобов'язання 3 296 тис. грн.
Інші зобов'язання – 4 316 тис. грн.
Резерви під зобов'язання - 0 тис. грн.
Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками контрагентами 491 060 тис. грн.
Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 169 945 тис. грн.
Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 82 140 тис. грн.
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю – 1 843 тис.грн.
Відстрочені податкові зобов'язання – 12 069 тис.грн.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.04.2013	36/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	3500000000	350000000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрями використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	64/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	2670000000	267000000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрями використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.12.2010	1178/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	1850000000	185000000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрями використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.12.2007	542/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	750000000	75000000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

Мета емісії: дана емісія є розміщенням акцій серед засновників акціонерного товариства.

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення серед засновників товариства.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.06.2017	67/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000196869	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	11520,00	35000	403200000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу за рахунок збільшення номінальної вартості акцій за рахунок прибутку емітента, зроблено з метою підвищення надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.

Спосіб розміщення: шляхом підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Банку із 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок) за одну просту іменну акцію до 11 520,00 грн. (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять гривень 00 копійок) за одну просту іменну акцію, за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за результатами діяльності у 2016 році, в розмірі 53 200 000,00 грн. (п'ятдесят три мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок).

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16.02.2017	23/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000196869	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10000,00	35000	350000000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється
Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.
Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.
Мета додаткової емісії: емісія не відбувалась, зареєстрований випуск акцій у зв'язку з деномінацією акцій існуючої загальної номінальної вартості.
Спосіб розміщення: збільшення капіталу не відбувалось, свідоцтво одержано у зв'язку з підвищенням номінальної вартості простих іменних акцій Банку з 0,10 грн. одну просту іменну акцію до 10000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок) за одну просту іменну акцію зі зменшення кількості акцій до 35000 штук.

Х. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за III квартал 2020 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	16.07.2020	Загальні збори акціонерів	1150000	928165	123,90038	Укладення Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України	29.07.2020	16.07.2020	https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobлива-ta-regulyarna-informaciya
Опис									

Загальними зборами акціонерів емітента 16.07.2020 прийнято рішення надати згоду на вчинення АТ «БАНК 3/4» значного правочину: укладення Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки (далі – Генеральний договір) з Національним банком України, та встановлення максимально можливої суми правочину (всіх правочинів) за Генеральним договором у розмірі 1150000000,00 грн. (один мільярд сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.), яка складається із

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

загальної суми умовних сум операції своп процентної ставки і загальної суми активів (майна), включених до гарантійного фонду. Генеральний договір укладено у звітному кварталі. Особливу інформацію Емітента розкрито на <https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/90-povidomlennya-pro-viniknennya-osoblivoi-informacii-emitenta.html>, з технічних причин у таблиці цього пункту зазначено не повне посилання.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 30.09.2020 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	150993	71098
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	6	186453	292021
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		1446	1446
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	9	61640	87713
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи	10	34141	24534
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Кредити і зборгованість банків	5	5019	1802
Інвестиції в цінні папери	7	894000	447643
Похідні фінансові активи	8	0	1908
Активи – усього за додатковими статтями		899019	451353
Усього активів		1333692	928165
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	491060	180370
Кошти клієнтів	12	252085	190614
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1738	396
Відстрочені податкові зобов'язання		12069	2795
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	13	7612	29785
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання	8	1843	2999
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		1843	2999
Усього зобов'язань		766407	406959

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		403200	403200
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		72607	71824
Резерви переоцінки		60658	30563
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		30820	15619
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		567285	521206
Усього зобов'язань та власного капіталу		1333692	928165

Примітки: н/д

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	14	105103	101193
Процентні витрати	14	(26310)	(34216)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		78793	66977
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи	15	32628	32632
Комісійні витрати	15	(11224)	(8567)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		152138	132757
Результат від переоцінки іноземної валюти		15317	3696
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	16	537	862
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(13537)	(12527)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими і		28553	9
Чистий прибуток від збільшення корисності фінансових ак	4,5,6,10	1001	1858
Чистий прибуток/збиток від збільшення/зменшення корисн	10	(405)	65
Накопичений прибуто/(збиток) від перекласифікації фінан		16361	(46)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(509)	0
Витрати на виплати працівникам	17	(245873)	(205568)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів	18	(23058)	(13173)

1	2	3	4
Чистий прибуток/збиток від операцій з похідними фінансовими		(12547)	21634
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		(236477)	(195221)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		18175	20609
Витрати на податок на прибуток	20	(2191)	(6290)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		15984	14319
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		15984	14319
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		57320	7526

1	2	3	4
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інстру		(16361)	46
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		40959	7572
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(10863)	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		30096	7572
Інший сукупний дохід після оподаткування		30096	7572
Усього сукупного доходу за рік		46080	21891
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	456,67	409,11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	456,67	409,11
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	456,67	409,11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	456,67	409,11

Примітки: н/д

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2020
(дата складання звіту)

Голова правління

Куліковська О.О. (044)364-98-29
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

А.М.Пешкова

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		403200	0	0	67695	10803	48509	0	530207	0	530207
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		403200	0	0	67695	10803	48509	0	530207	0	530207
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	14319	0	14319	0	14319
інший сукупний дохід		0	0	0	0	7572	0	0	7572	0	7572
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	4129	0	(4129)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	22	0	0	0	0	0	(44380)	0	(44380)	0	(44380)

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Інші зміни		0	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Залишок на кінець попереднього періоду		403200	0	0	71824	18374	14319	0	507717	0	507717
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	15984	0	15984	0	15984
інший сукупний дохід		0	0	0	0	30096	0	0	30096	0	30096
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	783	0	(783)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець дня 31.12.2019 (на 01.01.2		403200	0	0	71824	30563	15619	0	521206	0	521206
Інші зміни		0	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		403200	0	0	71824	30562	15619	0	521205	0	521205
Залишок на кінець звітного періоду		403200	0	0	72607	60658	30820	0	567285	0	567285

Примітки: н/д

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		106568	81400
Процентні витрати, що сплачені		(26650)	(36877)
Комісійні доходи, що отримані		32715	32587
Комісійні витрати, що сплачені		(11224)	(8567)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(12547)	21634
Результат операцій з іноземною валютою		152138	132757
Інші отримані операційні доходи		537	862
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(245956)	(205440)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(18030)	(16581)
Податок на прибуток, сплачений		(2438)	(2285)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		(24887)	(510)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(1443)	(639)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		117363	(13584)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3053	7901
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(13074)	2947
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		310930	85649
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		61571	(183854)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(15350)	5595
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(138)	(215)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		438025	(96710)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(373154)	(80214)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(7194)	(2258)
Надходження від реалізації основних засобів		0	2708
Придбання нематеріальних активів		(3003)	(2982)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(383351)	(82746)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені	22	0	(44380)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(4020)	(44380)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		29283	(7334)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		79937	(231170)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		71182	307805
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		151119	76635

Примітки: У розділі "Грошові кошти від інвестиційної діяльності" відображений рух коштів у зв'язку з інвестиціями у цінні папери, які емітентом обліковуються без поділу на портфелі

В проміжній фінансовій звітності розділ "Грошові кошти від фінансової діяльності" доповнений рядком "Виплати по основній сумі заборгованості з оренди": звітний період (4020), попередній період 0

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів:

-до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми сформованих резервів (133 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року та 432 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках, та суму нарахованих та неотриманих доходів за депозитними сертифікатами, строк сплати яких не настав (7 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року);

-показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за попередній період, що закінчився 30 вересня 2019 року, було перераховано відповідно до вимог МСБО 7, а саме: продаж та придбання цінних паперів відображено на нетто-основі.

1	2	3	4
---	---	---	---

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2020
(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 квартал 2020 року

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку □

Повна назва українською мовою:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Скорочена назва українською мовою:

АТ «БАНК 3/4»

Повна назва англійською мовою:

JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»

Скорочена назва англійською мовою:

JSC «BANK 3/4»

Країна, у якій зареєстровано Банк Україна

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

Організаційно-правова форма АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Тип акціонерного товариства Приватне

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом звітного періоду 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.

Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 27 жовтня 2020 року

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

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

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

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

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

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

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

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. 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 Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність». Проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2019 року. Інформація, що наведена у цій 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 МСБО 40 «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». Проміжна скорочена фінансова звітність фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

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

□ проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 30 вересня 2020 року) та порівняльний звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2019 року);

□ проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за 3 місяці третього кварталу 2020 року) і наростаючим підсумком з початку року (за 9 місяців 2020 року) та порівняльний проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за аналогічні періоди 2019 року;

□ проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2020 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2019 року (включно);

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

Функціональна валюта та одиниці подання. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції.

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

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

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:

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

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

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

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

Концептуальна основа фінансового звітування

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

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

• Розділ 1 – Мета фінансового звітування

- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

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

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

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

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

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

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

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

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

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

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 відображатиме 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 Банку.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них.

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

У березні 2020 року державою вперше були введені економічні та інші обмеження, спрямовані на мінімізацію наслідків поширення в Україні респіраторної хвороби COVID19. Впродовж періоду з березня по вересень 2020 в Україні відбулося декілька хвиль обмежувальних заходів та введення адаптивної моделі карантину. Наслідки введення вказаних обмежень та поширення хвороби на діяльність Банку не мали суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку за 9 місяців 2020 року. При цьому їх очікуваний вплив на діяльність Банку у 2020 році Банк оцінює наразі як помірний та контрольований.

Однак, враховуючи невизначеність щодо розвитку подій та наслідків, пов'язаних із COVID-19 у майбутньому, Банк не може достовірно оцінити рівень їх впливу як на діяльність Банку, так і його контрагентів.

Слід зауважити, що Правління Банком вжито невідкладних заходів, узгоджених з Наглядовою Радою та Акціонером Банку, спрямованих на мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень через COVID19 та забезпечення безперервності роботи Банку з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації. Вказане рішення формалізоване у Протоколі Правління від 20.03.2020р. №10.

З урахуванням викладеного вище протягом звітного періоду, подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту чи призвели до зміни підходів з управління ризиками та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося.

Тому Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, примітку «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Готівкові кошти 84 386 43 950

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 7 387 21 216

3 Депозитні сертифікати НБУ (овернайт) 52 007 □

4 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 7 346 60 016

4.1 України □ 413 383

4.2 інших країн 5 933 51 633

5 Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках (133) (84)

6 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 150 993 71 098

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

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 133 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 84 тис. грн.). Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

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

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

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

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

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (84) (2 821)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 712 389

3 Курсові різниці (120) □

4 Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду (133) (432)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок Рівень рейтингу 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Стандартний рейтинг 51 85 051

2 Рейтинг нижчий, ніж стандартний □ 69 5881

3 Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати НБУ) 143 780 65 166

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 150 993 71 098

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю 5 160 850

2 Резерв за кредитами та заборгованістю банків (141) (48)

3 Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів 5 019 802

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

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

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Кошти у розрахунках 5 160 850

2 Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю (141) (48)

3 Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю 5 019 802

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Кошти у розрахунках 5 160 5 160

1.1 Високий кредитний ризик 5 160 5 160

2 Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках 5 160 5 160

3 Резерв за коштами у розрахунках (141) (141)

4 Усього коштів у розрахунках 5 019 5 019

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Кошти у розрахунках 850 850

1.1 Високий кредитний ризик 850 850

2 Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках 850 850

3 Резерв за коштами у розрахунках (48) (48)

4 Усього коштів у розрахунках 802 802

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року (48) (48)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (82) (82)

3 Курсові різниці (1) (1)

4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року (141) (141)

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року (29) (29)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (17) (17)

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 203 339 318 907

2 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (16 886) (26 886)

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 186 453 292 021

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 2 016 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 271 тис. грн.), прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою відсутня у звітному та попередньому періодах.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 201 043 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 306 557 тис. грн., або 96% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

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

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

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Кредити, надані юридичним особам 95 519 130 962

2 Кредити, надані фізичним особам 107 665 187 445

3 Іпотечні кредити, надані фізичним особам 155 500

4 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (16 886) (26 886)

5 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 186 453 292 021

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам 82 211 919 569 2 167

1.1 Низький кредитний ризик 82 911 82 911

1.2 Високий кредитний ризик

1.3 Дефолтні активи 12 608 12 608

1.4 Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам 82 911 12 608 95 519

1.5 Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам (700) (2 652) (3 352)

2 Кредити, що надані фізичним особам 27 336 66 828 94 164

2.1 Низький кредитний ризик 27 413 27 413

2.2 Високий кредитний ризик 80 252 80 252

2.3 Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам 27 413 80 252 107 665

2.4 Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам (77) (13 424) (13 501)

3 Іпотечні кредити, надані фізичним особам 122 122

3.1 Низький кредитний ризик 155 155

3.2 Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам 155 155

3.3 Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам (33) (33)

4 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 109 669 66 828 919 569 186 453

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам 117 350 257 10 488 128 095

1.1 Низький кредитний ризик 117 830 117 830

1.2 Високий кредитний ризик 447 447

1.3 Дефолтні активи 12 685 12 685

1.4 Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам 117 830 447 12 685 130 962

1.5 Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам (480) (190) (2 197) (2 867)

2 Кредити, що надані фізичним особам 20 824 142 628 163 452

2.1 Низький кредитний ризик 20 895 20 895

2.2 Високий кредитний ризик 166 550 166 550

2.3 Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам 20 895 166 550 187 445

2.4 Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам (71) (23 922) (23 993)

3 Іпотечні кредити, надані фізичним особам 474 474

3.1 Низький кредитний ризик 500 500

3.2 Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам 500 500

3.3 Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам (26) (26)

4 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 138 648 142 885 10 488 292 021

У звітному та попередньому періодах всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.			
Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року			
РядокНайменування статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього			
1Кредити, що надані юридичним особам			
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(480)(190)(2 197)(2 867)	
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(549)---	(549)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	252 148	392 792
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3)3---	
1.4.1	переведення до стадії 1	(3)3---	
1.4.2	переведення до стадії 3	---	
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	91	17 26
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	71 39(864)	(754)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(700)---	(2 652)(3 352)
2Кредити, що надані фізичним особам			
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(71)(23 922)---	(23 993)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(76)(83)---	(159)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2412 410	12 434
2.4	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	46(1 829)---	(1 783)
2.5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(77)(13 424)---	(13 501)
3Іпотечні кредити, надані фізичним особам			
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)---	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	---	
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(7)---	(7)
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(33)---	(33)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(810)(13 424)(2 652)	(16 886)
Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року			
РядокНайменування статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього			
1Кредити, що надані юридичним особам			
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(724)(1 083)(476)(2 283)	
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(378)(105)---	(483)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	167118	285
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	854(1 974)	(1 120)
1.4.1	переведення до стадії 1	---	
1.4.2	переведення до стадії 3	854(1 974)	(1 120)
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	---	
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	626107	60 793
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(309)(109)(2 390)(2 808)	
2Кредити, що надані фізичним особам			
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(65)(24 736)(24)(24 825)	
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 702)(5)---	(1 707)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	7277	149
2.4	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	60410119	724
2.5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(91)(24 563)(5)(24 659)	
3Іпотечні кредити, надані фізичним особам			
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	---	
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(246)---	(246)
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	---	
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(246)---	(246)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(646)(24 672)(2 395)(27 713)	
Таблиця 6.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності			
РядокВид економічної діяльності30 вересня 2020 року31 грудня 2019 року			
сума%сума%			
1	Виробництво	19 6781030 75010	
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	282037 29612	
3	Торгівля, ремонт автомобілів	54 8822741 25913	
4	Фінансова діяльність та страхування	17 443817 6255	
5	Фізичні особи	107 82053187 94559	
6	Інші	323424032	
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	203 339100318 907100	
Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)			
РядокНайменування статтіКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особамІпотечні			

кредитиУсього

1Незабезпечені кредити2451868431319

2Кредити, забезпечені:93 068106 797155200 020

2.1Грошовими коштами23 35047723 827

2.2цінними паперами25 85525 855

2.3нерухомим майном 51 78380 267155132 205

2.3.1ў.т. ч. житлового призначення34 93511235 047

2.4Гарантіями і поручительствами492198690

2.5іншими активами17 44317 443

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів95 519107 665155203 339

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)
РядокНайменування статтіКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особамІпотечні кредитиУсього

1Незабезпечені кредити1388911029

2Кредити, забезпечені:130 824186 554500317 878

2.1Грошовими коштами60 06756560 632

2.2цінними паперами19 50019 500

2.3нерухомим майном 51 718166 270500218 488

2.3.1ў.т. ч. житлового призначення35 00039 27374 273

2.4Гарантіями і поручительствами448188636

2.5іншими активами18 5913118 622

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів130 962187 445500318 907

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

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

РядокНайменування статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*Вплив застави

1Кредити, надані юридичним особам 92 167127 354(35 187)

2Кредити, надані фізичним особам94 164308 163(213 999)

3Іпотечні кредити 122385 081(384 959)

4Усього кредитів 186 453820 598(634 145)

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

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

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

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

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

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

РядокНайменування статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*Вплив застави

1Кредити, надані юридичним особам 128 095160 175(32 080)

2Кредити, надані фізичним особам163 452418 635(255 183)

3Іпотечні кредити 474168 531(168 057)

4Усього кредитів 292 021747 341(455 320)

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 902 867 447 643

2 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (8 867) -

3 Усього цінних паперів 894 000 447 643

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

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

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

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

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Боргові цінні папери: 902 867 447 643

1.1 Державні облігації (ОВДП) 810 847 447 643

1.2 Облігації внутрішніх місцевих позик 92 020 -

2 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (8 867) -

3 Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 894 000 447 643

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 18 489 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 21 041 тис. грн.).

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Усього

1 Боргові цінні папери 902 867 902 867

1.1 Мінімальний кредитний ризик (ОВДП) 810 847 810 847

1.2 Низький кредитний ризик (ОВМП) 92 020 92 020

2 Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 902 867 902 867

3 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (8 867) (8 867)

4 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 894 000 894 000

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Усього

1 Боргові цінні папери (ОВДП) 447 643 447 643

1.1 Мінімальний кредитний ризик 447 643 447 643

2 Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 447 643 447 643

3 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -

4 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 447 643 447 643

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Усього

1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року -

2 Придбані/ініційовані фінансові активи (8 867) (8 867)

3 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року (8 867) (8 867)

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

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Не-матеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2019 року:	1 236	31 232	4 226	1 563	194	508	12 076	3 223	5 018	69 276	
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2019 року	1 236	31 329	13 490	2 297	3 068	947	19 555	3 223	8 207	93 352	
1.2	знос на початок 2019 року	(97)	(9 264)	(734)	(2 874)	(439)	(7 479)	(3 189)	(24 076)			
2	Надходження	1 181	901	432	6 709	478	1 028	2 739	32 368			
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	80	223	097	541	65	72	251				
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття											
5	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)											
5.1	Вибуття (первісна вартість)	266	342	27	1 057	2 397						
5.2	Вибуття (сума зносу)	(266)	(342)	(27)	(1 057)	(2 397)						
6	Амортизаційні відрахування	(2 263)	(1 504)	(361)	(90)	(91)	(3 508)	(2 103)	(2 497)	(12 417)		
7	Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року):	1 236	29 771	4 133	21 120	15 565	23 201	10 992	486	5 917	87 713	
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	1 236	32 131	14 635	23 306	3 162	10 532	6 709	20 547	486	11 601	123 866
7.2	знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	(2 360)	(10 502)	(1 095)	(2 961)	(488)	(3 508)	(9 555)	(5 684)	(36 153)		
8	Надходження	5 908	89	502	526	2 147	917					
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	134	90									
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)											
10.1	Вибуття (первісна вартість)											
11	Амортизаційні відрахування	(1 765)	(1 847)	(270)	(64)	(81)	(3 031)	(8 640)	(2 761)	(18 459)		
12	Інші зміни:											
12.1	зміна оцінки орендного зобов'язання											
13	Балансова вартість на 30 вересня 2020 року (кінець дня)	1 236	28 140	8 284	941	22 648	42 360	3 651	29 628	961 640		
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 вересня 2020 року (кінець дня)	1 236	32 265	20 633	23 306	3 251	10 532	7 211	21 846	29 134	134 564	
13.2	знос на 30 вересня 2020 року (кінець дня)	(4 125)	(12 349)	(1 365)	(3 025)	(569)	(24 851)	(18 195)	(8 445)	(72 924)		

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

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

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Інші фінансові активи за мінусом резервів: 5 167 822 28

1.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 33 124 3

1.2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 150 0

1.3 Грошові кошти з обмеженим правом використання 4 671 793 0

1.4 Інші фінансові активи 75 152

1.5 Резерв під інші фінансові активи (60) (98)

2 Інші нефінансові активи за мінусом резервів: 28 974 16 306

2.1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 847 157 3

2.2 Передоплата за послуги 1 923 148 2

2.3 Дорогоцінні метали 26 552 13 171

2.4 Інші активи 253 276

2.5 Резерв під інші нефінансові активи (601) (196)

3 Усього інших активів за мінусом резервів 34 141 24 534

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

Банк 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 Банку як заставодержателя не відбувалося.

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

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

Дані примітки 10 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

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

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього

1 Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року (98) (98)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 41 (41)

3 Курсові різниці (3) (3)

4 Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2020 року (60) (60)

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

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього

1 Залишок за станом на 01 січня 2019 року (111) (1) (112)

2 Зміна величини очікуваного кредитного ризику 35 (35)

3 Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2019 року (76) (1) (77)

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

Рядок Найменування статті Мінімальний або відсутній кредитний ризик Низький кредитний ризик Усього

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 331 (331)

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 150 150

3 Грошові кошти з обмеженим правом використання 4 611 4 611

4 Інші фінансові активи 75 75

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Мінімальний або відсутній кредитний ризик Низький кредитний ризик Усього

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 243 (243)

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 1 1

3 Грошові кошти з обмеженим правом використання 7 832 7 832

4 Інші фінансові активи 152 152

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

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Усього

1 Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року (196) (196)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (535) 130 (405)

Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2020 року (535)(66)(601)

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

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиУсього

1Залишок станом початок дня 01 січня 2019 року(17)(215)(232)

2(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду(112)17765

3Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2019 року (129)(38)□ (167)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

РядокНайменування статті30 вересня 2020 року31 грудня 2019 року

1Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 1714

2Кошти, отримані від Національного банку України262 000□

3Кредити за угодами зворотного РЕПО179 035180 356

4Кредити овернайт50 008□

5Усього коштів інших банків 491 060180 370

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

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

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

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

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

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

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Державні та громадські організації: 936812

1.1 Кошти на вимогу 936812

2 Інші юридичні особи 81 20451 604

2.1 Кошти на вимогу 78 50249 636

2.2 Строкові кошти 21 7021 968

3 Фізичні особи: 169 945138 198

3.1 Кошти на вимогу 138 13468 636

3.2 Строкові кошти 31 81169 562

4 Усього коштів клієнтів 252 085190 614

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

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

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок Вид економічної діяльності 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

сума % сума %

1 Виробництво 81 756341 09221

2 Будівництво та операції з нерухомістю 32 1131315 39081

3 Торгівля 32 7871327 60014

4 Фінансова діяльність та страхування 21 09711 76701

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 16101 6701

6 Кошти фізичних осіб 169 94568138 19873

7 Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу 11 0301 17811

8 Діяльність нерезидентів 8508001

9 Транспорт 5407501

10 Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації 70001 0801

11 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.) 31 349221 58321

12 Інші 935037601

13 Усього коштів клієнтів 252 085100190 614100

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

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

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 149 582 тис. грн., або 59 % всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 123 148 тис. грн. або 65% коштів клієнтів.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Інші фінансові зобов'язання: 3129625 341

1.1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 431566

1.2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 72

1.3 Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 2160824 438

1.4 Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами 154168

1.5 Інші 31169

2 Інші нефінансові зобов'язання: 43164 444

2.1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 357248

2.2 Забезпечення оплати відпусток працівників банку 314373 509

2.3 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками 315

2.4 Доходи майбутніх періодів 318456

2.5 Кредиторська заборгованість за послуги 6

2.6 Інші 201210

3 Усього інших зобов'язань 7161229 785

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня):

☐ до складу рядка 1.5 «Інші» включено:

- нараховані витрати за комісійною винагородою з обслуговування коррахунку в сумі 20 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 3 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за прийнятими платежами в сумі 8 тис. грн.

☐ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:

- нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 201 тис. грн.

У рядку 1.3 зазначено суму орендних зобов'язань Банку, які були визнані в балансі Банку відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

За договорами оренди строки встановлено відповідно до умов діючих договорів з урахуванням додаткових угод: нежитлового приміщення за адресою м. Дніпро, пр-кт Гагаріна, 115 (дог. Від 15.04.2020) - термін погашення орендного зобов'язання до 31.12.2021р.

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

За договорами оренди:

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

приміщення за адресою м. Львів, вул. Волошина, 8 (дог. Від 16.06.2011р.);

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

Банком були враховані терміни дії договорів та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку на 2018-2021 роки, відсутність наміру закривати діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були встановлені строки оренди та терміни погашення зобов'язань з оренди до 31.12.2021р.

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

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

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

1 Кредитами та заборгованістю клієнтів 28 888 18 903

2 Боргові цінні папери (депозитні сертифікати НБУ) 479 264

3 Кореспондентськими рахунками в інших банках 34 183

4 Кредити та заборгованість банків 759 785

5 Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами 965 21 169

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 33 125 48 304

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :

7 Боргові цінні папери 71 978 52 889

8 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 71 978 52 889

9 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка 105 103 101 193

10 Усього процентних доходів 105 103 101 193

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

11 Строкові кошти юридичних осіб (71) (1 79)

12 Строкові кошти фізичних осіб (4 729) (6 811)

13 Строкові кошти інших банків (20 340) (23 579)

14 Депозити та кредити овернайт інших банків (638) (837)

15 Зобов'язання з оренди (532) (2 810)

16 Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю (26 310) (34 216)

17 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (26 310) (34 216)

18 Усього процентних витрат (26 310) (34 216)

19 Чистий процентний дохід 78 793 66 977

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

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Комісійні доходи:

1 Розрахунково - касове обслуговування 20 191 10 689

2 Операції на валютному ринку 1 795 21 457

3 Операції з цінними паперами 61 946 8

4 Кредитне обслуговування клієнтів 12 13

5 Гарантії надані - 1

6 Інші 1 4

7 Усього комісійних доходів 32 628 32 632

Комісійні витрати:

8 Розрахунково - касове обслуговування (3 642) (2 334)

9 Операції з цінними паперами (380) (246)

10 Операції на валютному ринку (5 449) (4 177)

11 Послуги процесінгового центру (1 750) (1 693)

12 Інші (3) (17)

13 Усього комісійних витрат (11 224) (8 567)

14 Чистий комісійний дохід 21 404 24 065

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	6661
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	97
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	430458
4	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	520
5	Доходи від наданих послуг з інкасації	2930
6	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	186
7	Інші	710
8	Усього операційних доходів	537862

У рядку 6 за попередній звітний період зазначено дохід в сумі 186 тис. грн., отриманий від реалізації депозитарію (депозитних колонок).

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

1	Заробітна плата та премії	(238 064)	(198 546)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 726)	(6 468)
3	Інші виплати працівникам	(83)	(554)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(245 873)	(205 568)

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

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

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

Рядок Назва статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

1	Амортизація основних засобів	(12 667)	(4 815)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 761)	(1 794)
3	Амортизація активу з права користування	(3 031)	(2 631)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 244)	(3 417)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(355)	(516)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(23 058)	(13 173)

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 19.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(2 844)	(3 239)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(4 655)	(4 408)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(127)	(46)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(19)	(9)
5	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(1 14)	(264)
6	Витрати на аудит	(570)	(503)
7	Витрати зі страхування	(4)	(4)
8	Витрати на користування нематеріальними активами	(482)	(341)
9	Витрати на охорону	(2 636)	(1 938)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 022)	(786)
11	Штрафи/пені, що сплачені банком	-(31)	
12	Інші	(1 064)	(958)
13	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(13 537)	(12 527)

Рядок 12 «Інші» на 30 вересня 2020 року (кінець дня) склав 1 064 тис. грн., в тому числі:

- витрати за операціями з платіжними картками – 210 тис. грн.;
- витрати на послуги складання технічного завдання для автоматизації формування звітності – 186 тис. грн.;
- представницькі витрати – 143 тис. грн.;
- членські внески - 77 тис. грн.;
- витрати на послуги розробки нормативних документів з діяльності Банку – 70 тис. грн.;
- витрати на послуги інкасації – 68 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 66 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 61 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 44 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів - 19 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження - 19 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП - 18 тис. грн.;
- витрати на періодичні видання – 8 тис. грн.;
- витрати на послуги незалежної оцінки майна – 3 тис. грн.;
- інші витрати – 72 тис. грн.

Дані примітки 19 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

1	Поточний податок на прибуток	(3 780)	(3 825)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	1 589	(2 465)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 589	(2 465)
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 191)	(6 290)

Дані примітки 20 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

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

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

1	Прибуток до оподаткування	18 175 20	609
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 272)	(3 710)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(43)	(2 714)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	132	
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 242	
6	Витрати на податок на прибуток	(2 191)	(6 290)

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

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

Рядок Найменування статті Залишок на 01 січня 2020 року Визнані в прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року

1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	8 828	(60 351)	(67 050)
1.1	Основні засоби	(8 631)	14 732	(6 101)	
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	(6 101)	(6 101)		
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631		
1.2	Резерви під знецінення активів	19 640	5 601		
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	19 640	5 601		
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(60 351)	(73 973)
1.3.1	Цінних паперів	(60 351)	(60 351)		
1.3.1.1	Цінні папери (ВПА)	(2 134)	2 134		
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)	(62 485)	(62 485)		
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	(13 622)	
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	(4)	221	
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	(4)	221	
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	1 589	(10 863)	(12 069)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	7 672	3 845	32	
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	1 517	(11 247)	(12 601)

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

Рядок Найменування статті Залишок на 01 січня 2019 року Визнані в прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року

1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 253)	(13 698)	(15 951)	
1.1	Основні засоби	4 061	(13 164)	(9 103)	
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	4 061	(4 061)		
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(9 103)	(9 103)		
1.2	Резерви під знецінення активів	8 74	(706)	1 68	
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	8 74	(706)	1 68	
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 698)	240	(7 458)	
1.3.1	Цінних паперів				
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)				
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)				

1.3.2 Основних засобів ~~(7 698)240~~ ~~(7 458)~~
 1.4 Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі: ~~510(68)~~ ~~442~~
 1.4.1 Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку ~~510(68)~~ ~~442~~
 2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) ~~(406)~~ ~~(2 465)~~ ~~(2 871)~~
 3 Визнаний відстрочений податковий актив ~~979(869)~~ ~~110~~
 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання ~~(1 385)~~ ~~(1 596)~~ ~~(2 981)~~

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

1 Прибуток, що належить власникам простих акцій банку 15 984 14 319
 2 Прибуток за звітний період 15 984 14 319
 3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 3535
 4 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) 456,67409,11

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

Примітка 22. Дивіденди

Таблиця 22.1. Дивіденди

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями

1 Залишок за станом на початок періоду ~~44 380~~
 2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 14 836 ~~44 380~~
 3 Дивіденди, виплачені протягом періоду ~~(44 380)~~
 4 Залишок за станом на кінець періоду 14 836 ~~44 380~~
 5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.) 423,90 ~~1 268,00~~

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;

- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

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

Дані примітки 22 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 23. Операційні сегменти

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, 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.

Банк 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 Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Найбільшу питому вагу у структурі доходів у звітному періоді мали доходи за операціями на міжбанківському валютному ринку, процентні та комісійні доходи за операціями з юридичними та фізичними особами.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. 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 Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

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

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 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

1 Процентні доходи □ 793 □ 6 221 □ 4 632 □ 2 457 □ 05 103

2 Комісійні доходи □ 25 351 □ 4 618 □ 2 040 □ 619 □ 32 628

3 Інші операційні доходи □ □ 80 □ 457 □ □ □ 537

4 Усього доходів сегментів □ 27 144 □ 20 919 □ 17 129 □ 73 076 □ 138 268

5 Процентні витрати □ (20 978) □ (330) □ (5 002) □ □ □ (26 310)

6 Комісійні витрати □ (8 906) □ (3) □ (1 935) □ (380) □ (11 224)

7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами □ (12 547) □ □ □ □ (12 547)

8 Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід □ □ □ □ 28 553 □ 28 553

9 Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою □ 147 450 □ 1 569 □ 3 119 □ □ □ 152 138

10 Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти □ 15 317 □ □ □ □ 15 317

11 Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів □ (104) □ (512) □ 0 485 □ (8 868) □ 001

12 Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів □ (199) □ (29) □ (18) □ (159) □ (405)

13 Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток □ □ □ □ 16 361 □ 16 361

14 Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів □ □ (511) □ 2 □ □ (509)

15 Витрати на виплати працівникам □ (120 970) □ (17 703) □ (10 818) □ (96 382) □ (245 873)

16 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів □ (11 345) □ (1 660) □ (1 015) □ (9 038) □ (23 058)

17 Інші адміністративні та операційні витрати □ (6 239) □ (913) □ (1 415) □ (4 970) □ (13 537)

18 Прибуток/(збиток) до оподаткування □ 8 623 □ 827 □ 10 532 □ (1 807) □ 18 175

19 Витрати на податок на прибуток □ (1 040) □ (100) □ (1 270) □ 219 □ (2 191)

20 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА □ 7 583 □ 727 □ 9 262 □ (1 588) □ 5 984

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

1 Процентні доходи □ 7 968 □ 9 876 □ 20 196 □ 53 153 □ 01 193

2 Комісійні доходи □ 25 840 □ 4 432 □ 1 892 □ 468 □ 32 632

3 Інші операційні доходи □ 186 □ 214 □ 462 □ □ □ 862

4 Усього доходів сегментів □ 33 994 □ 24 522 □ 22 550 □ 53 621 □ 34 687

5 Процентні витрати □ (24 416) □ (2 671) □ (7 129) □ □ □ (34 216)

6 Комісійні витрати (6 250) (102) (1 969) (246) (8 567)

7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами 21 634 □ □ □ 21 634

8 Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід □ □ □ 9 9

9 Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою 127 647 1 504 3 606 □ 132 757

10 Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти 3 696 □ □ □ 3 696

11 Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів 2 407 (468) (81) □ 1 858

12 Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів 41 6 4 14 65

13 Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток □ □ □ (46) (46)

14 Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів □ □ □ □ □

15 Витрати на виплати працівникам (128 549) (19 124) (14 029) (43 866) (205 568)

16 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів (8 238) (1 225) (899) (2 811) □ (13 173)

17 Інші адміністративні та операційні витрати (7 424) (1 104) (1 466) (2 533) (12 527)

18 Прибуток/(збиток) до оподаткування 14 542 1 338 587 4 142 20 609

19 Витрати на податок на прибуток (4 438) (408) (179) (1 265) (6 290)

20 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 10 104 930 408 2 877 14 319

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші операції (нерозподілені) Усього
операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ □ □ □ □ □

1 Активи сегментів 15 513 94 389 94 638 954 875 □ 1 159 415

2 Усього активів сегментів 15 513 94 389 94 638 954 875 □ 1 159 415

3 Нерозподілені активи □ □ □ 74 277 174 277

4 Усього активів 15 513 94 389 94 638 954 875 174 277 1 333 692

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ □

5 Зобов'язання сегментів 493 129 83 673 172 279 □ □ 749 081

6 Усього зобов'язань сегментів 493 129 83 673 172 279 □ □ 749 081

7 Нерозподілені зобов'язання □ □ □ 17 326 17 326

8 Усього зобов'язань 493 129 83 673 172 279 □ 17 326 766 407

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ □

9 Амортизація □ □ □ □ (18 459) (18 459)

Таблиця 23.4. 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 банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ □ □ □ □ □

1 Активи сегментів 38 691 131 028 164 246 447 644 □ 781 609

2 Усього активів сегментів 38 691 131 028 164 246 447 644 □ 781 609

3 Нерозподілені активи □ □ □ □ 146 556 146 556

4 Усього активів 38 691 131 028 164 246 447 644 146 556 928 165

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ □

5 Зобов'язання сегментів 183 505 75 341 141 378 □ □ 400 224

6 Усього зобов'язань сегментів 183 505 75 341 141 378 □ □ 400 224

7 Нерозподілені зобов'язання □ □ □ □ 6 735 6 735

8 Усього зобов'язань 183 505 75 341 141 378 □ 6 735 406 959

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ □

9 Амортизація □ □ □ □ (12 417) (12 417)

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року

Україна інші країни Усього Україна інші країни Усього

1 Доходи від зовнішніх клієнтів 137 816 452 138 268 134 373 314 134 687

2 Основні засоби 49 311 □ 49 311 47 209 □ 47 209

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

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

розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

Потенційні податкові зобов'язання

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

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю.

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

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав.

Зобов'язання пов'язані з:

- виконанням робіт щодо модернізації ПЗ системи «Internet Banking» в частині розроблення функціоналу «Маржинальна торгівля». Сума контрактних зобов'язань складає 535 тис. грн.;
- розробкою інтерфейсу програмного продукту BANK ID до ПК «Програмний комплекс SRBank». Сума контрактних зобов'язань складає 50 тис. грн.;
- проведенням державної експертизи в сфері криптографічного захисту інформації апаратного комплексу «Cisco ASA5525-FPWR-R9». Сума контрактних зобов'язань становить 75 тис. грн.

Дотримання особливих вимог

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

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Зобов'язання з надання кредитів 20 93631 772

2 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням 44

3 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 20 93631 772

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього, Банк 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 Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки тощо.

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Гривня 20 93631 772

2 Усього 20 93631 772

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

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

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

Таблиця 24.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання

1 Боргові цінні папери (ОВДП) 546 587441 035209 416180 356

2 Усього 546 587441 035209 416180 356

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

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

Примітка 25. 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 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)
Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони
АКТИВИ

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-22%) 276

2 Резерв під заборгованість за кредитами (535) (24)

3 Інші активи 2661

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%) 8068 1077 262 8468

5 Інші зобов'язання 13 24

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Процентні доходи 23 16

2 Процентні витрати (34)

3 Комісійні доходи 82 91 12 126

4 Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів (24) 6

5 Витрати на виплати працівникам (102 763) (83 155)

6 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних (483)

7 Інші адміністративні та операційні витрати (16) (8)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Відкличні зобов'язання з надання кредитів 20 154310

2 Інші потенційні зобов'язання 601410

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 417 181 817

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду (417) (910) (1 883)

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

АКТИВИ

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%) 67

2 Резерв під заборгованість за кредитами (7)

3 Інші активи 8143 10

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %) 3435 341 231 4334

5 Інші зобов'язання 9 26

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Процентні доходи 2 19

2 Процентні витрати (17)

3 Комісійні доходи 58 173 15 171

4 Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів (3) 8

5 Витрати на виплати працівникам (77 644) (46 265)

6 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних (64)

7 Інші адміністративні та операційні витрати (16) (3)

Таблиця 25.7. 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 персоналІнші пов'язані сторони

1Відкличні зобов'язання з надання кредитів120230242

2Інші потенційні зобов'язання773483

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

РядокНайменування статтіНайбільші учасники (акціонери) банкуКомпанії під спільним контролемПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони

1Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду3641675

2Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду(332)(1 707)

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

РядокНайменування статті9місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року9місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

ВитратиНараховане зобов'язанняВитратиНараховане зобов'язання

1Поточні виплати працівникам102 76360177 644593

Примітка 26. Події після дати балансу

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

У звітному 3 кварталі 2020 року Емітент продовжує вживати адекватні заходів, спрямовані на захист здоров'я працівників та клієнтів Емітента, забезпечення безперервної діяльності та мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень, спрямованих на запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Емітент продовжує здійснювати прибуткову діяльність. Керівництво Емітента вважає, що Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для їх підтримки навіть в умовах прогнозованого погіршення ситуації з захворюваністю. Емітент готовий до забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, контрагентами, працівниками банку, державою у тому числі в разі посилення карантинних заходів або загострення ситуації із розповсюдженням COVID19.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління АТ «БАНК 3/4» Ішенко В.А., як особа яка здійснює управлінські функції та Головний бухгалтер АТ «БАНК 3/4» Пешкова А.М., яка спільно з Головою Правління підписує проміжну фінансову звітність, стверджуємо, що, наскільки це нам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"