

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

**Консолідована проміжна скорочена звітність
Банківської групи**

за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Зміст

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

**Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2021 року (кінець дня)**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	171 708	148 923
Кредити та заборгованість банків	5	3 695	6 298
Кредити та заборгованість клієнтів	6	200 201	199 404
Інвестиції в цінні папери	7	805 160	947 771
Похідні фінансові активи	8	-	-
Інвестиційна нерухомість		1 357	1 357
Основні засоби та нематеріальні активи	9	83 365	71 185
Інші активи	10	33 137	29 657
Усього активів		1 298 623	1 404 595
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	398 411	528 035
Кошти клієнтів	12	306 827	278 756
Похідні фінансові зобов'язання	8	909	279
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 887	1 860
Відстрочені податкові зобов'язання		7 368	9 468
Інші зобов'язання	13	47 068	46 184
Усього зобов'язань		762 470	864 582
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		414 740	414 740
Резервні та інші фонди банку		72 785	72 785
Резерви переоцінки		41 975	51 242
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		6 653	1 246
Усього власного капіталу		536 153	540 013
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 298 623	1 404 595

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"27" травня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління

«БАНК 3/4»

Головний бухгалтер

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року
Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) на 31 березня 2021 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	14	46 324	46 324	38 316	38 316
Процентні витрати	14	(9 195)	(9 195)	(7 246)	(7 246)
Чистий процентний дохід		37 129	37 129	31 070	31 070
Комісійні доходи	15	10 900	10 900	7 523	7 523
Комісійні витрати	15	(3 215)	(3 215)	(3 564)	(3 564)
Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 818)	(1 818)	(7 337)	(7 337)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 139	1 139	10 611	10 611
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		9 495	9 495	67 591	67 591
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		796	796	9 087	9 087
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6,7,10	(3 389)	(3 389)	303	303
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	10	(219)	(219)	(68)	(68)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 794	1 794	(2 031)	(2 031)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(1 079)	(1 079)	(205)	(205)
Інші операційні доходи	16	4 571	4 571	3 722	3 722
Витрати на виплати працівникам	17	(28 171)	(28 171)	(90 986)	(90 986)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(5 216)	(5 216)	(7 182)	(7 182)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(15 489)	(15 489)	(12 320)	(12 320)
Прибуток до оподаткування		7 228	7 228	6 214	6 214

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Витрати на податок на прибуток	20	(1 821)	(1 821)	(736)	(736)
Прибуток від діяльності, що триває		5 407	5 407	5 478	5 478
Прибуток за звітний період		5 407	5 407	5 478	5 478
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
<i>Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:</i>					
- чиста зміна справедливої вартості		(11 301)	(11 301)	5 784	5 784
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(9 507)	(9 507)	3 753	3 753
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(1 794)	(1 794)	2 031	2 031
		2 034	2 034	(4 532)	(4 532)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(9 267)	(9 267)	1 252	1 252
Інший сукупний дохід після оподаткування		(9 267)	(9 267)	1 252	1 252
Усього сукупного доходу за звітний період		(3 860)	(3 860)	6 730	6 730

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"27" травня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

**Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) на 31 березня 2021 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року учасників Групи (залишок на 01 січня 2021 року)		414 740	72 785	51 242	1 253	540 020
Виправлення помилок		-	-	-	(7)	(7)
Скоригований залишок на 01 січня 2021 року учасників Групи		414 740	72 785	51 242	1 246	540 013
Усього сукупного доходу:		-	-	(9 267)	5 407	(3 860)
прибуток за звітний період		-	-	-	5 407	5 407
інший сукупний дохід		-	-	(9 267)	-	(9 267)
Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року учасників Групи		414 740	72 785	41 975	6 653	536 153

**Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) на 31 березня 2020 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року учасників Групи (залишок на 01 січня 2020 року)		414 740	71 994	30 563	384	517 681
Виправлення помилок		-	-	-	(15)	(15)
Скоригований залишок на 01 січня 2020 року учасників Групи		414 740	71 994	30 563	369	517 666
Усього сукупного доходу:		-	-	1 252	5 478	6 730
прибуток за звітний період		-	-	-	5 478	5 478
інший сукупний дохід		-	-	1 252	-	1 252
Інші зміни		-	-	-	1	1
Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року учасників Групи		414 740	71 994	31 815	5 848	524 397

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"27" травня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління
«БАНК 3/4»
Ідентифікаційний
Головний бухгалтер

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		59 585	38 016
Процентні витрати, що сплачені		(9 230)	(7 651)
Комісійні доходи, що отримані		10 893	7 531
Комісійні витрати, що сплачені		(3 215)	(3 539)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 818)	(7 337)
Результат операцій з іноземною валютою		9 495	67 591
Інші отримані операційні доходи		4 570	2 495
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(27 592)	(90 370)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(17 613)	(14 436)
Податок на прибуток, сплачений		(1 857)	(416)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(23 218)	(8 116)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		-	1 903
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		2 564	(955)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(4 815)	70 940
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 847	1 416
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(6 530)	13 264
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(129 579)	83 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		28 061	170 116
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		630	(238)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		4 740	(6 683)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(284)	218
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(79 148)	324 865
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		120 900	(173 479)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	-
Придбання основних засобів		(1 718)	(5 411)
Придбання нематеріальних активів		(14 205)	(1 596)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		104 977	(180 486)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(444)	(1 250)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(444)	(1 250)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 271)	19 489

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Найменування статті	Примітки	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		23 114	162 618
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		149 468	72 025
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	172 582	234 643

У «Консолідованому проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» на 31 березня 2021 року (кінець дня) до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено:

- 868 тис. грн. суму сформованих резервів під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- 9 тис грн. суму сформованих резервів під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках;
- 3 тис. грн суми нарахованих та не отриманих доходів.

У «Консолідованому проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» на 31 березня 2020 року (кінець дня) до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено:

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

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"27" травня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи (надалі - Група) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, підготовлена відповідно до вимог розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 (із змінами).

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

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

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

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

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

Організаційно-правова форма: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2021 року статутний капітал Банку складає 403 200 тис. грн.

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

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

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

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;
- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;
- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку;
- виважена та стримана кредитна політика;
- розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах;
- підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», Асоціації "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", ПРОФЕСІЙНОЇ АСОЦІАЦІЇ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (ПАРД) та Асоціації „УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ „УКРСВІФТ”. На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. У березні 2021 р. Банк приєднався Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року Банк складається з Головного офісу та 5 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1), у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4) та у м. Дніпро (Дніпровська регіональна дирекція). Філії у Банку відсутні.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (скорочена назва ТОВ «МІКРОКРЕДИТ») було створено у 2010 році. Товариство є небанківською фінансовою установою, предметом діяльності якої є мікрокредитування (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 17 березня 2011 року за № 129). Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на кінець дня 31 березня 2021 року товариство має 31 філію.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (75 % капіталу), Рулевський Іван Іванович (12,5 % капіталу), Антемічук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року засновниками ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є: Іщенко Вадим Андрійович з часткою 75% та Стасишин Юрій Васильович з часткою 25%. Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн.

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

Консолідована проміжна скорочена звітність Групи за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, затверджена до випуску та підписана від імені відповідальної особи Банківської групи АТ «Банк 3/4», Головою Правління та Головним бухгалтером АТ «Банк 3/4» 27 травня 2021 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, у I кварталі 2021 року продовжувало знаходитись під впливом карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції. Нові хвилі епідемії та штами коронавірусу змусили світ повертатися до посилення карантинних обмежень, що сповільнювало відновлення ділової активності не дивлячись на часткову адаптацію бізнесу до нових умов.

У попередньому кварталі економіка України майже сягнула докризового рівня, але на початку 2021 року її відновлення дещо сповільнилося. Запровадження нових карантинних обмежень призвело до пригнічення ділової активності. Крім того ефект нижчих минулорічних врожаїв позначився на показниках сільського господарства, харчової промисловості та вантажообороту. Посилення конкуренції на окремих зовнішніх ринках та розширення торговельних обмежень з боку Росії вплинули на погіршення показників промисловості попри високі ціни на світових товарних ринках. Несприятливі погодні умови січня-лютого послабили показники будівництва та транспорту.

У I кварталі 2021 року інфляція вийшла за межі цільового діапазону $5\% \pm 1$ відсоткових пунктів, зокрема за підсумками березня споживча інфляція прискорилася до 8,5% у річному вимірі (з 7,5% у лютому); базова інфляція пришвидшилася до 5,9% у річному вимірі (з 5,6% у лютому). Подорожчання окремих продуктів харчування та палива, а також стійкий споживчий попит сформували проінфляційний тиск. Натомість інфляцію дещо стримувало обмеження ціни на природний газ.

З метою поступового сповільнення інфляції та приведення її до цільового діапазону Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити облікову ставку у березні на 0,5% до 6,5%. Вартість міжбанківських ресурсів тісно корелювала з динамікою ключової ставки. Водночас збереження значного профіциту ліквідності утримувало український індекс міжбанківських ставок овернайт на рівні нижньої межі коридору ставок Національного банку України. При цьому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему, тоді як кредитна активність залишалася слабкою.

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, продовженням співпраці з МВФ, значними фінансовим навантаженнями пов'язаними зі сплатою державних боргів, посиленням інфляційного тиску, погіршенням умов торгівлі, волатильністю на глобальних ринках капіталу, ескалацією військового конфлікту на сході країни чи її кордонах.

Дотримуючись вимог та рекомендацій уряду країни щодо запобігання поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19 Керівництвом Банку та компаній, що входять до Банківської групи постійно вживаються ряд організаційних, профілактичних, протиепідеміологічних заходів та санітарних правил спрямованих на забезпечення безперервності діяльності та мінімізації негативного впливу карантинних обмежень на діяльність учасників групи з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації. Керівництво Банку та компаній, що входять до Банківської групи впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банківської групи. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регуляторними органами; значні запаси ліквідності, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банківської групи тощо.

Примітка 3. Основи подання консолідованої звітності

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

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

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

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

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

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

Звітна дата та звітний період. Консолідована проміжна скорочена звітність подається станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) і повинна розглядатися у сукупності з консолідованою річною звітністю Групи станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) та консолідованою проміжною скороченою звітністю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року. Консолідована проміжна скорочена звітність складена за такі періоди:

- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 31 березня 2021 року) та порівняльний консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2020 року);
- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за перші три місяці 2021 року) і наростаючим підсумком з початку року (за перші три місяці 2021 року) та порівняльний консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за аналогічні періоди 2020 року;
- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 31 березня 2021 року (включно) та порівняльний консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 31 березня 2020 року (включно);

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року**

- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 31 березня 2021 року (включно) та порівняльний консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 31 березня 2020 року (включно).

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

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

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

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року	31 березня 2020 року
1 долар США	27,8852	28,2746	28,0615
1 євро	32,7233	34,7396	30,9617

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

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї консолідованої проміжної скороченої звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки консолідованої річної звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2021 року. Нові стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими з 1 січня 2021 року або після цієї дати наведені нижче. Зазвичай, Група не застосовує нові стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Учасником Групи ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» було здійснено виправлення помилки за 2020 рік, яка призвела до коригування статті «Інші активи» та «Нерозподілений прибуток». Вплив цих коригувань на фінансову звітність Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року наведено нижче:

Найменування статті	Залишок до коригування за 2020 рік	Коригування	(тис. грн) Скоригований залишок за 2020 рік
АКТИВИ			
Інші активи	29 664	(7)	29 657
Усього активів	1 404 602	(7)	1 404 595
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Нерозподілений прибуток	1 253	(7)	1 246
Усього власного капіталу	540 020	(7)	540 013
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 404 602	(7)	1 404 595

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

Нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, що наведені нижче, та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Групи з 1 січня 2021 року.

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 Групи.

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

Доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

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

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

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

Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби»

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

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

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

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

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

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

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Готівкові кошти	62 444	83 335
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 074	6 538
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	22 003	25 003
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	78 673	33 879
4.1	України	1 359	10 938
4.2	інших країн	77 314	22 941
5	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	391	716
6	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках, коштів учасників Групи на рахунках в інших банках	(877)	(548)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	171 708	148 923

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) депозитні сертифікати номінальною вартістю 22 000 тис. грн. зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Групою як грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Групою сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках та на рахунках учасників Групи в інших банках в сумі 877 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 548 тис. грн.). Керівництво Групи має впевненість, що цим коштом притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Групою як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному періоді 2021 року та у 2020 році не проводились.

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

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

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(430)	(227)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(457)	2
3	Курсові різниці	10	(48)
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(877)	(273)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Високий рейтинг	72 517	18 655
2	Стандартний рейтинг	1 741	11 403
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	4 797	3 989

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
4	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт)	92 653	114 876
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	171 708	148 923

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 795	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(100)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	3 695	6 298

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

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кошти у розрахунках	3 795	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(100)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 695	6 298

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

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	3 795	3 795
1.1	Високий кредитний ризик	3 795	3 795
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	3 795	3 795
3	Резерв за коштами у розрахунках	(100)	(100)
4	Усього коштів у розрахунках	3 695	3 695

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

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	6 468	6 468
1.1	Високий кредитний ризик	6 468	6 468
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	6 468	6 468
3	Резерв за коштами у розрахунках	(170)	(170)
4	Усього коштів у розрахунках	6 298	6 298

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(170)	(170)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	68	68
3	Курсові різниці	2	2
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(100)	(100)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(65)	(65)
3	Курсові різниці	(10)	(10)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(123)	(123)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року	6 468	6 468
2	Курсові різниці	(92)	(92)
3	Зміна валової балансової вартості	(2 581)	(2 581)
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2021	3 795	3 795

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	255 866	251 670
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(55 665)	(52 266)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	200 201	199 404

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 6 923 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 6 388 тис. грн.), прострочена заборгованість за основною сумою боргу складає 23 392 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 22 350 тис. грн.), прострочена заборгованість за нарахованими доходами – 14 937 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 13 938 тис. грн.)

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 192 662 тис. грн., або 75% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Групи (юридичними та фізичними особами), складає 192 010 тис. грн., або 76% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

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

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити, надані юридичним особам	112 236	86 318
2	Кредити, надані фізичним особам	143 476	165 198
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	154	154
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(55 665)	(52 266)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	200 201	199 404

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	100 044	-	8 475	108 519
1.1	Низький кредитний ризик	101 787	-	-	101 787
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	10 449	10 449
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	101 787	-	10 449	112 236
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(1 743)	-	(1 974)	(3 717)
2	Кредити, що надані фізичним особам	22 022	69 547	-	91 569
2.1	Низький кредитний ризик	26 635	-	-	26 635
2.2	Високий кредитний ризик	-	84 848	-	84 848
2.3	Дефолтні активи	-	-	31 993	31 993
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	26 635	84 848	31 993	143 476
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(4 613)	(15 301)	(31 993)	(51 907)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	113	-	-	113
3.1	Низький кредитний ризик	154	-	-	154
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	154	-	-	154
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(41)	-	-	(41)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	122 179	69 547	8 475	200 201

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(787)	-	(2 109)	(2 896)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 268)	-	-	(1 268)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	75	-	-	75
1.4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	9	9
1.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	237	-	126	363
1.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(1 743)	-	(1 974)	(3 717)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(3 213)	(15 552)	(30 564)	(49 329)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(112)	(200)	-	(312)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	5	64	955	1024
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	12	(12)	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(1 293)	375	(2 372)	(3 290)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(4 613)	(15 301)	(31 993)	(51 907)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(41)	-	-	(41)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(41)	-	-	(41)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(6 397)	(15 301)	(33 967)	(55 665)

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(175)	-	-	(175)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	80	-	-	80
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(8)	8	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(8)	8	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(167)	(167)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(38)	37	(501)	(502)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(621)	(145)	(2 865)	(3 631)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(2 223)	(27 257)	(27 556)	(57 036)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 061)	(121)	(2 012)	(4 194)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 155	6 810	926	9 891
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.4.2	переведення до стадії 3	-	19	(19)	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	39	(3 964)	(812)	(4 737)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(2 090)	(24 513)	(29 473)	(56 076)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	18	-	-	18
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(8)	-	-	(8)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(2 719)	(24 658)	(32 338)	(59 715)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	74 241	-	12 077	86 318
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	60 894	-	-	60 894
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(26 970)	-	-	(26 970)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(1 079)	(1 079)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(6 378)	-	(549)	(6 927)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року	101 787	-	10 449	112 236
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	47 907	86 727	30 564	165 198
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	21 769	1 517	-	23 286
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(40 857)	(2 387)	(4 568)	(47 812)
2.4	переведення до стадії 3	(4 876)	(42)	4 918	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.5	Зміна валової балансової вартості	(141)	1 866	1 079	2 804
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року	23 802	87 681	31 993	143 476
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	154	-	-	154
3.2	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
3.3	Зміна валової балансової вартості	-	-	-	-
3.4	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року	154	-	-	154
4	Всього валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року	125 743	87 681	42 442	255 866

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

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	500	-	-	500
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	2	-	-	2
3.4	Зміна валової балансової вартості	(348)	-	-	(348)
3.5	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	154	-	-	154
4	Всього валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	122 302	86 727	42 641	251 670

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	10 449	4	12 077	5
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	294	0	294	0
3	Торгівля, ремонт автомобілів	82 950	33	53 252	21
4	Фінансова діяльність та страхування	18 543	7	19 382	8
5	Фізичні особи	143 630	56	165 352	66
6	Інші	-	-	1 313	0
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	255 866	100	251 670	100

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	6 264	61 831	-	68 095
2	Кредити, забезпечені:	105 972	81 645	154	187 771
2.1	грошовими коштами	23 269	592	-	23 861
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	36 437	80 776	154	117 367
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	15 000	504	-	15 504
2.4	гарантіями і поручительствами	27 723	116	-	27 839
2.5	іншими активами	18 543	161	-	18 704
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	112 236	143 476	154	255 866

Таблиця 6.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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

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

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	108 519	100 864	7 655
2	Кредити, надані фізичним особам	91 569	262 534	(170 965)
3	Іпотечні кредити	113	385 055	(384 942)
4	Усього кредитів	200 201	748 453	(548 252)

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 6.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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

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	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	809 632	952 587
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 472)	(4 816)
3	Усього цінних паперів	805 160	947 771

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

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Боргові цінні папери:	809 632	952 587
1.1	державні облігації (ОВДП)	726 046	860 781
1.2	Облігації внутрішніх місцевих позик	83 586	91 806
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 472)	(4 816)
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	805 160	947 771

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 19 660 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня): 33 975 тис. грн)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	809 632	809 632
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	726 046	726 046
1.2	Низький кредитний ризик (ОВМП)	83 586	83 586
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	809 632	809 632
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 472)	(4 472)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	805 160	805 160

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

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

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО, кредитом рефінансування НБУ та операціями СВОП процентної ставки з НБУ забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 537 879 тис.грн. Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(4 816)	(4 816)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	4 816	4 816
3	Придбані/ініційовані фінансові активи	(4 472)	(4 472)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(4 472)	(4 472)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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	(4 816)	(4 816)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(4 816)	(4 816)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року	952 587	952 587
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	326 381	326 381
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(420 080)	(420 080)
4	Курсові різниці	-	-
5	Зміна валової балансової вартості	(49 256)	(49 256)
6	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2021 року	809 632	809 632

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	-	-	-
2	Валютні СВОПи	-	(1)	-	(241)
3	Процентні СВОПи	-	(908)	-	(38)
4	Чиста справедлива вартість	-	(909)	-	(279)

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

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Група не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Група не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2020 року учасників Групи	11 236	29 771	4 585	2 038	201	565	23 201	11 029	486	7 207	90 319
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2020 року	11 236	32 131	16 713	4 748	3 195	1 086	26 709	21 474	486	14 134	131 912
1.2	знос на початок 2020 року	-	(2 360)	(12 128)	(2 710)	(2 994)	(521)	(3 508)	(10 445)	-	(6 927)	(41 593)
2	Надходження	-	-	9 496	518	89	-	2 846	929	4 988	4 773	23 639
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	134	90	202	-	-	-	881	-	1 597	2 904

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
4	нематеріальних активів											
	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	35	7	-	-	3	474	1	520
4.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	3 227	1 419	24	46	23 655	179	474	1 586	30 610
4.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(3 227)	(1 384)	(17)	(46)	(23 655)	(176)	-	(1 585)	(30 090)
5	Амортизаційні відрахування	-	(2 353)	(2 788)	(834)	(88)	(107)	(4 125)	(12 421)	-	(4 129)	(26 845)
6	Інші зміни:	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
6.1	зміна оцінки орендного зобов'язання	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
7	Балансова вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року) учасників Групи :	11 236	27 552	11 383	1 889	195	458	3 610	415	5 000	9 447	71 185
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	11 236	32 265	23 072	4 049	3 260	1 040	5 900	23 105	5 000	18 918	127 845
7.2	знос на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	-	(4 713)	(11 689)	(2 160)	(3 065)	(582)	(2 290)	(22 690)	-	(9 471)	(56 660)
8	Находження	-	-	4 479	-	-	-	-	265	10 696	5 169	20 609
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62	62
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	4 479	-	4 479
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	4 479	4	4 483
10.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
11	Амортизаційні відрахування	-	(574)	(1 300)	(166)	(23)	(27)	(482)	(413)	-	(1 027)	(4 012)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавешені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
12	Балансова вартість на 31 березня 2021 року (кінець дня) учасників Групи	11 236	26 978	14 562	1 723	172	431	3 128	267	11 217	13 651	83 365
12.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 березня 2021 року (кінець дня)	11 236	32 265	27 551	4 049	3 260	1 040	5 900	23 370	11 217	24 145	144 033
12.2	знос на 31 березня 2021 року (кінець дня)	-	(5 287)	(12 989)	(2 326)	(3 088)	(609)	(2 772)	(23 103)	-	(10 494)	(60 668)

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

Примітка 10. Інші активи
Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	7 078	10 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	338	3
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	-	3 390
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 747	6 851
1.4	Інші фінансові активи	78	70
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(85)	(86)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	26 059	19 429
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	231	11 834
2.2	Передоплата за послуги	1 330	1 044
2.3	Дорогоцінні метали	22 687	4 694
2.4	Витрати майбутніх періодів	1 909	1 786
2.5	Інші активи	397	381
2.6	Резерв під інші нефінансові активи	(495)	(310)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	33 137	29 657

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) відображено грошове покриття в сумі 6 747 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року**

формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Групи (станом на 31 грудня 2020 року – 6 851 тис. грн.).

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

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

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалосьь.

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

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

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(86)	-	(86)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	1	-	1
3	Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(85)	-	(85)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2021 року	3	3 390	6 851	70	10 314
2	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(3 390)	-	-	(3 390)
3	Зміна валової балансової вартості	335	-	(78)	8	265
4	Курсові різниці	-	-	(26)	-	(26)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2021 року	338	-	6 747	78	7 163

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	3 390	-	3	3 393
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(240)	-	(1 286)	(85)	(1 611)
5	Курсові різниці	-	-	207	-	207
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	3	3 390	6 851	70	10 314

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	338	-	338
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	6 662	6 662
4	Інші фінансові активи	-	78	78

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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

Таблиця 10.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(80)	(230)	(310)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(29)	(156)	(185)
3	Залишок станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(109)	(386)	(495)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 10.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів станом за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

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

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	17	18
2	Кошти, отримані від Національного банку України	257 000	257 000
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	141 394	271 017
4	Усього коштів інших банків	398 411	528 035

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) становить 125 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) - 169 тис. грн.).

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

Інформація щодо балансової вартості активів, наданих Групою у вигляді забезпечення своїх зобов'язань, розкрита у Примітці 7.

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО, кредитом рефінансування НБУ та операціями СВОП процентної ставки з НБУ забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 537 879 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) справедлива вартість ОВДП, переданих під заставу без припинення визнання складає 671 686 тис. грн.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Примітка 12. Кошти клієнтів
Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Державні та громадські організації:	260	276
1.1	кошти на вимогу	260	276
2	Інші юридичні особи	111 927	91 594
2.1	кошти на вимогу	105 760	88 834
2.2	строкові кошти	4 720	2 760
3	Фізичні особи:	196 087	186 886
3.1	кошти на вимогу	152 503	141 937
3.2	строкові кошти	43 584	44 949
4	Усього коштів клієнтів	306 827	278 756

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) становить 302 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) становить 295 тис. грн.).

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

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Кошти фізичних осіб	196 087	64	186 886	67
2	Торгівля	64 771	21	47 088	17
3	Будівництво та операції з нерухомістю	28 755	9	28 277	10
4	Виробництво	9 629	3	2 221	1
5	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	3 296	1	2 275	1
6	Фінансова діяльність та страхування	748	0	7 166	3
7	Діяльність нерезидентів	1 646	1	2 136	1
8	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	916	1	1 023	0
9	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	483	0	622	0
10	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	55	0	73	0
11	Транспорт	16	0	14	0
12	Інші	425	0	975	0
13	Усього коштів клієнтів	306 827	100	278 756	100

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 907 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - 23 917 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року**

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 31 березня 2021 року (кінець дня) складає 23 942 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 23 976 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 161 750 тис. грн., або 53 % всіх коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2020 року - 158 403 тис. грн., або 57% всіх коштів клієнтів).

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	38 858	37 455
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	866	2 073
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	141
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом та орендою	4 027	4 516
1.4	Поворотна фінансова допомога	33 538	30 538
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	144	152
1.6	Інші	282	35
2	Інші нефінансові зобов'язання:	8 210	8 729
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	529	1 092
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників учасників Групи	4 629	4 028
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками учасників Групи	218	169
2.4	Доходи майбутніх періодів	398	340
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	638	842
2.6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 548	1 932
2.7	Інші	250	326
3	Усього інших зобов'язань	47 068	46 184

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 періодів, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо є достатня впевненість у тому, що він скористається такою можливістю, та періодів, на які розповсюджуються право Банку припинити дію оренди, якщо є достатня впевненість у тому, що він не скористається такою можливістю. При цьому Банк враховує всі наявні фактори та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження/припинення оренди.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таким чином за договорами оренди:

- ✓ нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна, 115;
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В.Васильківська, 132А;
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8;
- ✓ нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21

термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.12.2021р.

За договором оренди серверного приміщення (модуля) за адресою м.Київ, вул.Куренівська,21-А термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 30.09.2024р.

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.

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) учасником Групи ТОВ "МІКРОКРЕДИТ" укладено 4 договори лізингу зі строками погашення 04.06.2024, 15.10.2022, 30.10.2022 та 15.03.2023

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

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

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13 748	14 037
2	Боргові цінні папери	249	178
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	12	14
4	Кредити та заборгованість банків	310	819
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 679	6 987
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16 998	22 035
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	29 326	16 281
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29 326	16 281
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	46 324	38 316
10	Усього процентних доходів	46 324	38 316
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(35)	(34)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(779)	(2 000)
13	Строкові кошти інших банків	(7 849)	(4 701)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(313)	(214)
15	Зобов'язання з лізингу та оренди	(219)	(297)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 195)	(7 246)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(9 195)	(7 246)
18	Усього процентних витрат	(9 195)	(7 246)
19	Чистий процентний дохід	37 129	31 070

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	5 716	4 517
2	Операції на валютному ринку	4 968	2 829
3	Операції з цінними паперами	208	168
4	Кредитне обслуговування клієнтів	2	2
5	Інші	6	7
6	Усього комісійних доходів	10 900	7 523
Комісійні витрати:			
7	Розрахунково - касове обслуговування	(1 147)	(1 420)
8	Операції з цінними паперами	(151)	(104)
9	Операції на валютному ринку	(1 405)	(1 487)
10	Послуги процесингового центру	(511)	(553)
11	Інші	(1)	-
12	Усього комісійних витрат	(3 215)	(3 564)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	7 685	3 959

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

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
1	Роялті	2 818	2 058
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	29	28
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	133	148
4	Дохід від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	978	890
5	Штрафи, пені, що отримані за активними операціями	599	-
6	Доходи від наданих послуг з інкасації	-	7
7	Інші	14	3
8	Усього операційних доходів	4 571	3 722

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам**Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам**

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що	3 місяці, що
		закінчилися 31 березня 2021 року	закінчилися 31 березня 2020 року
1	Заробітна плата та премії	(24 514)	(88 124)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3 577)	(2 826)
3	Інші виплати працівникам	(80)	(36)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(28 171)	(90 986)

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

Примітка 18. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів**Таблиця 18.1. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів**

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що	3 місяці, що
		закінчилися 31 березня 2021 року	закінчилися 31 березня 2020 року
1	Амортизація основних засобів	(2 503)	(3 568)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 027)	(937)
3	Амортизація активу з права користування	(482)	(968)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 113)	(1 487)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(91)	(222)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 216)	(7 182)

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

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

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що	3 місяці, що
		закінчилися 31 березня 2021 року	закінчилися 31 березня 2020 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(1 690)	(1 393)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(1 991)	(1 615)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(2 396)	(1 219)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(14)	(7)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(4)	-
6	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(2 435)	(2 012)
7	Витрати зі страхування	(2)	(1)
8	Витрати на користування нематеріальними активами	(298)	(151)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що	3 місяці, що
		закінчилися 31 березня 2021 року	закінчилися 31 березня 2020 року
9	Витрати на охорону	(923)	(848)
10	Витрати на послуги інкасації	(18)	-
11	Витрати на маркетинг і рекламу	(2 021)	(1 859)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(516)	(384)
13	Витрати на створення програмного продукту	(2 842)	(2 482)
14	Штрафи/пені, що сплачені	(39)	-
15	Інші	(300)	(349)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(15 489)	(12 320)

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

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

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що	3 місяці, що
		закінчилися 31 березня 2021 року	закінчилися 31 березня 2020 року
1	Поточний податок на прибуток	(1 887)	(1 161)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	66	425
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	66	425
3	Усього витрати з податку на прибуток	(1 821)	(736)

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

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

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що	3 місяці, що
		закінчилися 31 березня 2021 року	закінчилися 31 березня 2020 року
1	Прибуток до оподаткування	7 228	6 214
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 301)	(1 118)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(158)	(173)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(347)	(469)
5	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(25)	(99)
6	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	1 124
7	Інші коригування	10	(1)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
8	Витрати на податок на прибуток	(1 821)	(736)

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(52 600)	365	11 301	(40 934)
1.1	Основні засоби	9 292	256	-	9 548
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	9 292	256	-	9 548
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	252	186	-	438
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	252	186	-	438
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(62 490)	-	11 301	(51 189)
1.3.1	Цінних паперів	(48 868)	-	11 301	(37 567)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 107	-	(685)	1 422
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(50 975)	-	11 986	(38 989)
1.3.2	Основних засобів	(13 622)	-	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	346	(77)	-	269
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	346	(77)	-	269
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(9 468)	66	2 034	(7 368)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	923	40	(123)	840

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 391)	26	2 157	(8 208)

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

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

Примітка 21. Операційні сегменти

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

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

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

Банківською групою визначено наступні звітні сегменти:

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

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

Трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами не встановлюються.

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
1	Процентні доходи	322	4 278	12 149	29 575	-	46 324
2	Комісійні доходи	8 047	1 812	833	208	-	10 900
3	Інші операційні доходи	-	35	740	-	3 796	4 571
4	Усього доходів сегментів	8 369	6 125	13 722	29 783	3 796	61 795
5	Процентні витрати	(8 162)	(126)	(907)	-	-	(9 195)
6	Комісійні витрати	(1 974)	(1)	(1 089)	(151)	-	(3 215)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(1 818)	-	-	-	-	(1 818)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	1 139	-	1 139
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	7 579	746	1 170	-	-	9 495
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	796	-	-	-	-	796
11	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	(367)	(830)	(2 534)	343	(1)	(3 389)
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	(19)	(22)	(33)	(128)	(17)	(219)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	1 794	-	1 794
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(1 079)	-	-	-	(1 079)
15	Витрати на виплати працівникам	(2 668)	(3 201)	(3 478)	(18 407)	(417)	(28 171)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(483)	(579)	(772)	(3 332)	(50)	(5 216)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(612)	(735)	(6 268)	(4 225)	(3 649)	(15 489)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	641	298	(189)	6 816	(338)	7 228
19	Витрати на податок на прибуток	(145)	(67)	(65)	(1 544)	-	(1 821)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	496	231	(254)	5 272	(338)	5 407

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

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
1	Процентні доходи	833	6 228	14 796	16 459	-	38 316
2	Комісійні доходи	5 233	1 405	717	168	-	7 523
3	Інші операційні доходи	-	27	747	-	2 948	3 722
4	Усього доходів сегментів	6 066	7 660	16 260	16 627	2 948	49 561
5	Процентні витрати	(4 915)	(161)	(2 170)	-	-	(7 246)
6	Комісійні витрати	(2 252)	-	(1 207)	(104)	(1)	(3 564)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(7 337)	-	-	-	-	(7 337)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	10 611	-	10 611
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	65 558	786	1 247	-	-	67 591
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	9 087	-	-	-	-	9 087
11	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	(200)	(596)	1 099	-	-	303
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	(25)	(3)	(31)	(10)	1	(68)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
13	Накопичені прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(2 031)	-	(2 031)
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(205)	-	-	-	(205)
15	Витрати на виплати працівникам	(56 363)	(7 157)	(5 708)	(21 472)	(286)	(90 986)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 343)	(551)	(721)	(1 655)	88	(7 182)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 449)	(311)	(5 324)	(933)	(3 303)	(12 320)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 827	(538)	3 445	1 033	(553)	6 214
19	Витрати на податок на прибуток	(276)	49	(408)	(101)	-	(736)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	2 551	(489)	3 037	932	(553)	5 478

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

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції (нерозподілені)	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	97 788	111 344	92 078	827 163	-	1 128 373
2	Усього активів сегментів	97 788	111 344	92 078	827 163	-	1 128 373
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	170 250	170 250
4	Усього активів	97 788	111 344	92 078	827 163	170 250	1 298 623
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	400 941	115 032	231 964	-	-	747 937
6	Усього зобов'язань сегментів	400 941	115 032	231 964	-	-	747 937
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 533	14 533
8	Усього зобов'язань	400 941	115 032	231 964	-	14 533	762 470

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(4 012)	(4 012)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	57 186	97 648	116 035	972 774	-	1 243 643
2	Усього активів сегментів	57 186	97 648	116 035	972 774	-	1 243 643
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	160 952	160 952
4	Усього активів	57 186	97 648	116 035	972 774	160 952	1 404 595
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	530 248	96 810	221 320	-	-	848 378
6	Усього зобов'язань сегментів	530 248	96 810	221 320	-	-	848 378
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	16 204	16 204
8	Усього зобов'язань	530 248	96 810	221 320	-	16 204	864 582
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(26 845)	(26 845)

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2021 року			за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	61 673	122	61 795	49 423	138	49 561
2	Основні засоби	55 102	-	55 102	52 742	-	52 742

Примітка 22. Потенційні зобов'язання Групи

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 березня 2021 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Група не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

потенційні податкові зобов'язання

Ведення податкового обліку учасники Банківської групи здійснюють відповідно до вимог податкового законодавства України.

Оскільки податкове законодавство України є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим, то неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість виникнення у майбутньому, як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до учасників Банківської групи, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. Разом з тим політика учасників Банківської групи по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Учасники Банківської групи чітко дотримуються вимог чинного податкового законодавства, враховують у роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

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

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

- з виконанням робіт щодо реалізації модуля у складі програмного комплексу SRBank. Сума контрактних зобов'язань становить 32 тис. грн.;
- проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів. Сума контрактних зобов'язань становить 4 256 тис.;
- впровадження (налаштування) КП «Архів клієнтських справ «ДокБС». Сума контрактних зобов'язань становить 25 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 22.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Зобов'язання з надання кредитів	20 479	22 385
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	20 479	22 385

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими. Крім цього, Група має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 22.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Гривня	20 479	22 385
2	Усього	20 479	22 385

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

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

Таблиця 22.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	537 879	399 302	671 686	528 055
2	Усього	537 879	399 302	671 686	528 055

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) в балансі Групи обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, за кредитами, отриманими від Національного банку України та за операціями СВОП процентної ставки.

У попередньому звітному періоді в балансі Банку обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, за кредитами, отриманими від Національного банку України та за операціями СВОП процентної ставки.

Примітка 23. 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 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 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%)	1	-	138	169

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(2)	(21)
3	Інші активи	2	-	1	1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	45 675	92	295	12 800
5	Інші зобов'язання	33 538	-	12	32

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	11	9
2	Комісійні доходи	30	2	6	35
3	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	8	(21)
4	Витрати на виплати працівникам	-	-	(5 043)	(6 871)

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	300	330
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	183	148

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців, що закінчилися 31 березня 2021 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	229	-	208	862
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(229)	-	(325)	(719)

Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

Таблиця 23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	129	288
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	701	580

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	21	-	214	610
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(21)	-	(191)	(572)

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року		3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 860	183	39 959	207

Примітка 24. Події після дати балансу

Після дати балансу 31 березня 2021 року (кінець дня) та датою затвердження консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності Групи за I квартал 2021 року, підготовленої для оприлюднення, відбулися наступні події:

Прийнято рішення єдиного акціонера Банку від 27 квітня 2021 року № 2 про розподіл прибутку за 2020 рік в сумі 21 707 тис. грн:

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

На дату затвердження консолідованої проміжної скороченої звітності Групи за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, підготовленої для оприлюднення, рішення виконано в частині розподілу прибутку Банку до резервного фонду.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 3 місяці 2021 року

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

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"27" травня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова