

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

**Консолідована проміжна скорочена звітність
Банківської групи**

за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2021 року (кінець дня)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2021 року	(тис. грн) 31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	194 390	148 923
Кредити та заборгованість банків	5	3 549	6 298
Кредити та заборгованість клієнтів	6	189 354	199 404
Інвестиції в цінні папери	7	1 166 154	947 771
Інвестиційна нерухомість		1 357	1 357
Основні засоби та нематеріальні активи	9	83 428	71 185
Інші активи	10	22 150	29 657
Усього активів		1 660 382	1 404 595
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	607 881	528 035
Кошти клієнтів	12	470 297	278 756
Похідні фінансові зобов'язання	8	324	279
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 204	1 860
Відстрочені податкові зобов'язання		7 934	9 468
Інші зобов'язання	13	49 742	46 184
Усього зобов'язань		1 137 382	864 582
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		414 740	414 740
Резервні та інші фонди банку		73 870	72 785
Резерви переоцінки		44 331	51 242
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		(9 941)	1 246
Усього власного капіталу		523 000	540 013
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 660 382	1 404 595

Затверджено до випуску та підписано

від імені відповідальної особи Банківської
групи

"27" серпня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) на 30 червня 2021 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2021 року		30 червня 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	44 897	91 221	42 268	80 584
Процентні витрати	14	(7 968)	(17 163)	(10 291)	(17 537)
Чистий процентний дохід		36 929	74 058	31 977	63 047
Комісійні доходи	15	11 308	22 208	11 440	18 963
Комісійні витрати	15	(3 495)	(6 710)	(4 675)	(8 239)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(8 146)	(9 964)	(1 567)	(8 904)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 908	3 047	11 452	22 063
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		20 122	29 617	52 334	119 925
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		4 201	4 997	2 407	11 494
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6,10	(7 377)	(10 766)	(4 485)	(4 182)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	10	346	127	241	173
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7 696	9 490	8 337	6 306
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		-	(1 079)	2	(203)
Інші операційні доходи	16	5 965	10 536	2 643	6 365
Витрати на виплати працівникам	17	(38 958)	(67 129)	(85 851)	(176 837)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(5 877)	(11 093)	(8 757)	(15 939)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(18 610)	(34 099)	(13 546)	(25 866)
Прибуток до оподаткування		6 012	13 240	1 952	8 166
Витрати на податок на прибуток	20	(899)	(2 720)	(424)	(1 160)
Прибуток від діяльності, що триває		5 113	10 520	1 528	7 006

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Прибуток за звітний період	5 113	10 520	1 528	7 006
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	-	-	-	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	-	-	-	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:				
- чиста зміна справедливої вартості	2 873	(8 428)	66 118	71 902
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	10 569	1 062	74 455	78 208
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(7 696)	(9 490)	(8 337)	(6 306)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(517)	(1 517)	(11 901)	(16 433)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2 356	(6 911)	54 217	55 469
Інший сукупний дохід після оподаткування	2 356	(6 911)	54 217	55 469
Усього сукупного доходу за звітний період	7 469	3 609	55 745	62 475

Затверджено до випуску та підписано

від імені відповідальної особи Банківської групи

"27" серпня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

**Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) на 30 червня 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		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:		-	-	(6 911)	10 520	3 609
прибуток за звітний період		-	-	-	10 520	10 520
інший сукупний дохід		-	-	(6 911)	-	(6 911)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 085	-	(1 085)	-
Дивіденди		-	-	-	(20 622)	(20 622)
Залишок на кінець дня 30 червня 2021 року учасників Групи		414 740	73 870	44 331	(9 941)	523 000

**Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) на 30 червня 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	(379)	516 918
Виправлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2020 року учасників Групи		414 740	71 994	30 563	(379)	516 918
Усього сукупного доходу:		-	-	55 469	7 006	62 475
прибуток за звітний період		-	-	-	7 006	7 006
інший сукупний дохід		-	-	55 469	-	55 469
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	783	-	(783)	-
Дивіденди	21	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року учасників Групи		414 740	72 777	86 032	5 844	579 393

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"27" серпня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом на 30 червня 2021 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		95 517	65 335
Процентні витрати, що сплачені		(17 042)	(17 848)
Комісійні доходи, що отримані		22 214	19 053
Комісійні витрати, що сплачені		(6 710)	(8 317)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(9 964)	(8 904)
Результат операцій з іноземною валютою		29 617	119 925
Інші отримані операційні доходи		10 530	5 011
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(66 244)	(176 412)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(38 053)	(29 774)
Податок на прибуток, сплачений		(3 399)	(1 107)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		16 466	(33 038)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		(8)	1 908
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		2 726	(2 112)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		7 020	117 644
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 443	847
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		5 206	6 546
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		79 850	243 535
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		191 416	16 933
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		53	(2 986)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		8 608	(3 729)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(180)	247
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		313 600	345 795
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(227 757)	(293 030)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	-
Придбання основних засобів		(2 015)	(6 098)
Надходження від реалізації основних засобів		6	-
Придбання нематеріальних активів		(17 666)	(2 447)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(247 432)	(301 575)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(20 622)	-
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(931)	(2 618)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(21 553)	(2 618)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Найменування статті	Примітки	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		470	20 835
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		45 085	62 437
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		149 468	72 025
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	194 553	134 462

У «Консолідованому проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» на 30 червня 2021 року (кінець дня) до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено:

- 154 тис. грн. суму сформованих резервів під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- 21 тис. грн. суму сформованих резервів під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках;
- 12 тис. грн. нараховані та неотримані доходи за депозитними сертифікатами, строк сплати яких не настав.

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

- 949 тис. грн. суму сформованих резервів під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- 80 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" серпня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи (надалі - Група) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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 30 червня 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 Запису у Державному реєстрі банків про право на здійснення банківської діяльності № 248, 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.

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;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, 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 30 червня 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».

АТ «БАНК 3/4» з 28 червня 2021 отримав статус принципового (основного) учасника міжнародної платіжної системи Mastercard.

На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на кінець дня 30 червня 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 30 червня 2021 року товариство має 31 філію.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (75 % капіталу), Рулевський Іван Іванович (12,5 % капіталу), Антемійчук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

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

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

Станом на кінець дня 30 червня 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 2 квартал 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 серпня 2021 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки продовжувало знаходитись під впливом заходів спрямованих на протидію поширення коронавірусної інфекції. При цьому в умовах адаптації бізнесу до нових умов відмічається підвищення ділового оптимізму, в тому числі в умовах поширення вакцинації. Відновлення економіки країни триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим драйвером економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв, підвищення внутрішнього попиту та сприятливі умови на зовнішніх ринках.

У червні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця і становила 9,5%. Водночас суттєвіше посилюється фундаментальний інфляційний тиск. Так, базова інфляція у червні пришвидшилася до 7,3% насамперед через збереження високого споживчого попиту, зростання виробничих витрат підприємств, у тому числі на оплату праці. На посилення інфляційного тиску, зокрема фундаментального, впливало також відновлення економіки. При цьому певною мірою фундаментальний інфляційний тиск стримувала сприятлива ситуація на валютному ринку. З початку звітнього кварталу мала місце ревальвація національної валюти до долара США (2,6%). Офіційний курс долара США на кінець дня 30 червня 2021 року становив 27,1763 грн. за 1 долар США.

З метою поступового сповільнення інфляції та приведення її до цільового діапазону ($5\% \pm 1$ відсотковий пункт) Правління Національного банку України у першому півріччі двічі підвищувало облікову ставку – загалом із 6,0% до 7,5%. Однак монетарна політика залишалась м'якою – реальна облікова ставка є нижчою за її оцінений нейтральний рівень. Вартість міжбанківських ресурсів тісно корелювала з динамікою ключової ставки. Водночас підвищення облікової ставки в березні та квітні призупинили цикл зниження банками депозитних ставок у корпоративному та роздрібному секторах, що тривало з початку 2020 року.

Загалом банки залишаються прибутковими попри вплив коронакризи. Сектор зберіг операційну ефективність, насамперед за рахунок зниження вартості фондування, нарощенню комісійних доходів. Витрати на формування резервів під кредитні збитки були помірними.

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 Міжнародним валютним фондом, значними фінансовим навантаженнями пов'язаними зі сплатою державних боргів, посиленням інфляційного тиску, 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 30 червня 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 шість місяців 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 30 червня 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 2-й квартал 2021 року) і наростаючим підсумком з початку року (за перші шість місяців 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 30 червня 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 30 червня 2020 року (включно);
- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 червня 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 30 червня 2020 року (включно).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

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

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

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

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року	30 червня 2020 року
1 долар США	27,1763	28,2746	26,6922
1 євро	32,3018	34,7396	29,9500

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

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

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

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

Даний стандарт не застосовується до Групи.

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

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

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

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

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Група застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому 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	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Готівкові кошти	80 051	83 335
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	37 552	6 538
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	65 012	25 003
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	11 303	33 879
4.1	України	273	10 938
4.2	інших країн	11 030	22 941
5	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	647	716
6	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(175)	(548)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	194 390	148 923

Станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) депозитні сертифікати номінальною вартістю 65 000 тис. грн. зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Групою як грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) Групою сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках та на рахунках учасників Групи в інших банках в сумі 175 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 548 тис. грн.). Керівництво Групи має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Групою як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 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	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(430)	(227)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	180	(767)
3	Курсові різниці	75	(35)
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(175)	(1 029)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Високий рейтинг	8 494	18 655
2	Стандартний рейтинг	896	11 403
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	2 385	3 989

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

4	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт)	182 615	114 876
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	194 390	148 923

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 645	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(96)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	3 549	6 298

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

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кошти у розрахунках	3 645	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(96)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 549	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 30 червня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	3 645	3 645
1.1	Високий кредитний ризик	3 645	3 645
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	3 645	3 645
3	Резерв за коштами у розрахунках	(96)	(96)
4	Усього коштів у розрахунках	3 549	3 549

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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	70	70
3	Курсові різниці	4	4
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(96)	(96)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	(109)	(109)
3	Курсові різниці	(3)	(3)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(160)	(160)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	(2 651)	(2 651)
3	Зміна валової балансової вартості	(172)	(172)
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 червня 2021	3 645	3 645

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	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	243 888	251 670
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(54 534)	(52 266)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	189 354	199 404

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 7 422 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 6 388 тис. грн.), прострочена заборгованість за основною сумою боргу складає 24 202 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 22 350 тис. грн.), прострочена заборгованість за нарахованими доходами – 15 527 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 13 938 тис. грн.)

Станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 179 353 тис. грн., або 74% 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 «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити, надані юридичним особам	105 428	86 318
2	Кредити, надані фізичним особам	138 306	165 198
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	154	154
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(54 534)	(52 266)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	189 354	199 404

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	93 521	-	8 768	102 289
1.1	Низький кредитний ризик	94 865	-	-	94 865
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	10 563	10 563
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	94 865	-	10 563	105 428
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(1 344)	-	(1 795)	(3 139)
2	Кредити, що надані фізичним особам	21 297	65 625	-	86 922
2.1	Низький кредитний ризик	24 845	-	-	24 845
2.2	Високий кредитний ризик	-	80 377	-	80 377
2.3	Дефолтні активи	-	-	33 084	33 084
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	24 845	80 377	33 084	138 306
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(3 548)	(14 752)	(33 084)	(51 384)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	143	-	-	143
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	(11)	-	-	(11)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	114 961	65 625	8 768	189 354

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 6 місяців 2021 року

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	(1 234)	-	-	(1 234)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	165	-	-	165
1.4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	6	6
1.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	512	-	308	820
1.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(1 344)	-	(1 795)	(3 139)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(101)	(12 848)	(30 564)	(43 513)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(65)	(164)	(612)	(841)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	43	195	2 055	2 293
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	21	(21)	-
2.4.1.	переведення до стадії 3	-	21	(21)	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(3 425)	(1 956)	(3 942)	(9 323)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(3 548)	(14 752)	(33 084)	(51 384)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(41)	-	-	(41)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	30	-	-	30
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(11)	-	-	(11)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(4 903)	(14 752)	(34 879)	(54 534)

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	(431)	-	-	(431)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	247	-	-	247
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(5)	5	-	-
1.4.1.	переведення до стадії 1	(5)	5	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	14	14
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(17)	28	(738)	(727)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(686)	(157)	(2 921)	(3 764)
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	(87)	(185)	(725)	(997)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	6	12 471	4 212	16 689
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	22	(22)	-
2.4.1	переведення до стадії 3	-	22	(22)	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	58	(3 411)	(5 856)	(9 209)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(2 246)	(18 360)	(29 947)	(50 553)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)	-	-	(26)
3.2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(7)	-	-	(7)
3.3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(33)	-	-	(33)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(2 965)	(18 517)	(32 868)	(54 350)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 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	79 027	-	-	79 027
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(46 347)	-	-	(46 347)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(1 079)	(1 079)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(12 056)	-	(435)	(12 491)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2021 року	94 865	-	10 563	105 428
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	23 236	1 796	1 025	26 057
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(42 591)	(2 826)	(5 269)	(50 686)
2.4	Переведення до стадії 3	(3 687)	(58)	3 745	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.5	Зміна валової балансової вартості	(20)	(5 262)	3 019	(2 263)
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2021 року	24 845	80 377	33 084	138 306
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 30 червня 2021 року	154	-	-	154
4	Всього балансова вартість на кінець дня 30 червня 2021 року	119 864	80 377	43 647	243 888

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
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	-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	42 563	17	12 077	5
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	294	0	294	0
3	Торгівля, ремонт автомобілів	40 258	17	53 252	21
4	Фінансова діяльність та страхування	17 693	7	19 382	8
5	Фізичні особи	138 460	57	165 352	66
6	Інші	4 620	2	1 313	0
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	243 888	100	251 670	100

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	5 362	64 192	-	69 554
2	Кредити, забезпечені:	100 066	74 114	154	174 334
2.1	грошовими коштами	23 236	540	-	23 776
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	43 485	73 255	154	116 894
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	32 000	-	-	32 000
2.4	гарантіями і поручительствами	15 667	173	-	15 840
2.5	іншими активами	17 678	146	-	17 824
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	105 428	138 306	154	243 888

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

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 30 червня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	102 289	97 328	4 961
2	Кредити, надані фізичним особам	86 922	244 953	(158 031)
3	Іпотечні кредити	143	385 055	(384 912)
4	Усього кредитів	189 354	727 336	(537 982)

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

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

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

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

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2021 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 6.13. 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	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 179 875	952 587
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 721)	(4 816)
3	Усього цінних паперів	1 166 154	947 771

Станом на 30 червня 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 28 771 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня): 33 975 тис. грн)

Станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) справедлива вартість ОВДП, переданих під заставу без припинення визнання, складає 794 411 тис. грн. Загальна сума зобов'язань, які забезпечені цими цінними паперами, складає 558 178 тис. грн., у тому числі:

- зобов'язання за угодами зворотного РЕПО – 130 854 тис. грн.;
- зобов'язання за залученим довгостроковим кредитом від Національного банку України – 427 000 тис. грн.;
- зобов'язання за операцією СВОП процентної ставки – 324 тис. грн.

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

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Боргові цінні папери:	1 179 875	952 587
1.1	державні облігації (ОВДП)	919 270	860 781
1.2	Облігації внутрішніх місцевих позик	260 605	91 806
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 721)	(4 816)
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 166 154	947 771

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 червня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	1 179 875	1 179 875
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	919 270	919 270
1.2	Низький кредитний ризик (ОВМП)	260 605	260 605
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 179 875	1 179 875
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 721)	(13 721)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 166 154	1 166 154

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

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	Придбані/ініційовані фінансові активи	(12 294)	(12 294)
3	Зміна валової балансової вартості	3 389	3 389
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(13 721)	(13 721)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (кінець дня)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	710 965	710 965
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(302 042)	(302 042)
4	Зміна валової балансової вартості	(181 635)	(181 635)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 червня 2021 року	1 179 875	1 179 875

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

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 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	Валютні СВОПи	-	-	-	(241)
2	Процентні СВОПи	-	(324)	-	(38)
3	Чиста справедлива вартість	-	(324)	-	(279)

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

Станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) Група не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) Група не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

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 нематеріальних активів	-	134	90	202	-	-	-	881	-	1 597	2 904
4	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	Надходження	-	-	4 551	-	-	-	-	305	14 204	5 311	24 371
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	75	-	-	-	-	-	-	269	344
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	4 527	-	4 527
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	47	-	-	-	-	28	4 527	67	4 669
10.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(47)	-	-	-	-	(28)	-	(67)	(142)
11	Амортизаційні відрахування	-	(1 148)	(2 802)	(318)	(46)	(54)	(964)	(601)	-	(2 012)	(7 945)
12	Балансова вартість на 30 червня 2021 року (кінець дня) учасників Групи	11 236	26 404	13 207	1 571	149	404	2 646	119	14 677	13 015	83 428

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 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	Незавешлені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
12.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 червня 2021 року (кінець дня)	11 236	32 265	27 651	4 049	3 260	1 040	5 900	23 382	14 677	24 431	147 891
12.2	знос на 30 червня 2021 року (кінець дня)	-	(5 861)	(14 444)	(2 478)	(3 111)	(636)	(3 254)	(23 263)	-	(11 416)	(64 463)

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

Примітка 10. Інші активи
Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	6 636	10 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	387	3
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	78	3 390
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 179	6 851
1.4	Інші фінансові активи	65	70
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(73)	(86)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	15 514	19 429
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 190	11 834
2.2	Передоплата за послуги	1 952	1 044
2.3	Дорогоцінні метали	8 543	4 694
2.4	Витрати майбутніх періодів	2 646	1 786
2.5	Інші активи	365	381
2.6	Резерв під інші нефінансові активи	(182)	(310)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	22 150	29 657

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) відображено грошове покриття в сумі 6 747 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою 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 відбувалось.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	12	-	12
3	Курсові різниці	1	-	1
4	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(73)	-	(73)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	35	-	35
3	Курсові різниці	(2)	-	(2)
4	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(65)	-	(65)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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, первісно визнана протягом звітного періоду	-	78	-	-	78
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(3 390)	-	-	(3 390)
4	Зміна валової балансової вартості	384	-	(603)	(5)	(224)
5	Курсові різниці	-	-	(69)	-	(69)
6	Залишок за станом на кінець дня 30 червня 2021 року	387	78	6 179	65	6 709

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

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30 червня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	387	-	387
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		78	78
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	6 106	6 106
4	Інші фінансові активи	-	65	65

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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	-	(196)	(196)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10)	24	14
3	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(10)	(172)	(182)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Таблиця 10.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів станом за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	(5)	178	173
3	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(5)	(33)	(38)

Примітка 11. Кошти банків
Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	17	18
2	Кошти, отримані від Національного банку України	427 000	257 000
3	Кредити овернайт	50 010	-
4	Кредити за угодами зворотного РЕПО	130 854	271 017
5	Усього коштів інших банків	607 881	528 035

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) становить 165 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 30 червня 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 6 місяців 2021 року

Примітка 12. Кошти клієнтів
Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Державні та громадські організації:	259	276
1.1	кошти на вимогу	259	276
2	Інші юридичні особи	146 855	91 594
2.1	кошти на вимогу	142 134	88 834
2.2	строкові кошти	4 721	2 760
3	Фізичні особи:	323 183	186 886
3.1	кошти на вимогу	275 283	141 937
3.2	строкові кошти	47 900	44 949
4	Усього коштів клієнтів	470 297	278 756

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) становить 423 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	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Кошти фізичних осіб	323 183	69	186 886	67
2	Діяльність нерезидентів	46 065	10	47 088	17
3	Торгівля	44 418	9	28 277	10
4	Будівництво та операції з нерухомістю	42 483	9	2 221	1
5	Виробництво	5 948	1	2 275	1
6	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	4 311	1	7 166	3
7	Фінансова діяльність та страхування	1 583	1	2 136	1
8	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	728	0	1 023	0
9	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	416	0	622	0
10	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	141	0	73	0
11	Транспорт	10	0	14	0
12	Інші	1 011	0	975	0
13	Усього коштів клієнтів	470 297	100	278 756	100

Станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 765 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - 23 917 тис. грн.). Всі зазначені кошти залучені

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

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 Групі, станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) складає 23 775 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 23 976 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Групи (юридичними та фізичними особами), складає 323 739 тис. грн., або 69 % 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	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	39 869	37 455
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	952	2 073
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	64	141
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3 464	4 516
1.4	Поворотна фінансова допомога	35 188	30 538
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	148	152
1.6	Інші	53	35
2	Інші нефінансові зобов'язання:	9 873	8 729
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	842	1 092
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	4 872	4 028
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	175	169
2.4	Доходи майбутніх періодів	499	340
2.5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 670	842
2.6	Кредиторська заборгованість за послуги	598	1 932
2.7	Інші	217	326
3	Усього інших зобов'язань	49 742	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.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

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 30 червня 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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	26 850	32 006
2	Боргові цінні папери	421	342
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	24	25
4	Кредити та заборгованість банків	927	1 334
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	5 365	4 848
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	33 587	38 555
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	57 634	42 029
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	57 634	42 029
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	91 221	80 854
10	Усього процентних доходів	91 221	80 854

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(95)	(34)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(1 441)	(2 000)
13	Строкові кошти інших банків	(14 631)	(4 701)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(561)	(214)
15	Зобов'язання з лізингу та оренди	(435)	(297)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 163)	(7 246)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(17 163)	(17 537)
18	Усього процентних витрат	(17 163)	(17 537)
19	Чистий процентний дохід	74 058	63 047

За попередній період дані перераховані для співставлення з даними звітної 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.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	9 731	12 621
2	Операції на валютному ринку	11 978	5 911
3	Операції з цінними паперами	486	416
4	Кредитне обслуговування клієнтів	6	7
5	Гарантії надані	-	-
6	Інші	7	8
7	Усього комісійних доходів	22 208	18 963
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(2 423)	(3 454)
9	Операції з цінними паперами	(268)	(235)
10	Операції на валютному ринку	(2 999)	(3 440)
11	Послуги процесингового центру	(1 018)	(1 107)
12	Інші	(2)	(3)
13	Усього комісійних витрат	(6 710)	(8 239)
14	Чистий комісійний дохід	15 498	10 724

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
1	Роялті	6 682	3 593
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	54	43
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	267	288
4	Дохід від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	2 232	1 635
5	Штрафи, пені, що отримані за активними операціями	1 270	792
6	Доходи від наданих послуг з інкасації	11	7
7	Інші	20	7
8	Усього операційних доходів	10 536	6 365

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

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
1	Заробітна плата та премії	(59 732)	(171 238)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 268)	(5 517)
3	Інші виплати працівникам	(129)	(82)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(67 129)	(176 837)

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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
1	Амортизація основних засобів	(4 969)	(8 290)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 012)	(2 247)
3	Амортизація активу з права користування	(964)	(1 988)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 858)	(3 023)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(290)	(391)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(11 093)	(15 939)

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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(3 060)	(2 668)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(3 982)	(3 371)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(5 377)	(2 282)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(28)	(14)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(12)	-
6	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(5 423)	(3 677)
7	Витрати на аудит	(826)	(534)
8	Витрати зі страхування	(3)	(3)
9	Витрати на користування нематеріальними активами	(622)	(316)
10	Витрати на охорону	(1 798)	(1 783)
11	Витрати на послуги інкасації	(40)	(34)
12	Витрати на маркетинг та рекламу	(3 979)	(3 626)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 300)	(768)
14	Витрати на створення програмного продукту	(7 013)	(6 133)
15	Штрафи/пені, що сплачені	(40)	(2)
16	Інші	(596)	(655)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(34 099)	(25 866)

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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
1	Поточний податок на прибуток	(2 737)	(2 079)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	17	919
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	17	919
3	Усього витрати з податку на прибуток	(2 720)	(1 160)

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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
1	Прибуток до оподаткування	13 240	8 166
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 383)	(1 470)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(202)	(206)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(69)	(20)
5	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(90)	(592)
6	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	1 124
7	Інші коригування	24	4
8	Витрати на податок на прибуток	(2 720)	(1 160)

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2021 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(52 600)	95	8 428	(44 077)
1.1	Основні засоби	9 292	443	-	9 735
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	9 292	443	-	9 735

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2021 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2021 року
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	252	(234)	-	18
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	252	(234)	-	18
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(62 490)	-	8 428	(54 062)
1.3.1	Цінних паперів	(48 868)	-	8 428	(40 440)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 107	-	1 900	4 007
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(50 975)	-	6 528	(44 447)
1.3.2	Основних засобів	(13 622)	-	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	346	(114)	-	232
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	346	(114)	-	232
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(9 468)	17	1 517	(7 934)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	923	(33)	342	1 232
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 391)	50	1 175	(9 166)

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному	Залишок на кінець дня 30 червня 2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	5 105	(91 295)	(101 717)
1.1	Основні засоби	(8 631)	11 606	-	2 975
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	2 975	-	2 975
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	196	(180)	-	16
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	(180)	-	16
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(91 295)	(104 917)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(91 295)	(91 295)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	52	52
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	(91 347)	(91 347)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному	Залишок на кінець дня 30 червня 2020
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	(16)	-	209
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	(16)	-	209
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	919	(16 433)	(18 309)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	(35)	9	50
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	954	(16 442)	(18 359)

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 6 місяців 2021 року

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
1	Процентні доходи	951	8 442	23 773	58 055	-	91 221
2	Комісійні доходи	16 123	3 437	2 162	486	-	22 208
3	Інші операційні доходи	-	64	1 559	-	8 913	10 536
4	Усього доходів сегментів	17 074	11 943	27 494	58 541	8 913	123 965
5	Процентні витрати	(15 192)	(287)	(1 684)	-	-	(17 163)
6	Комісійні витрати	(4 189)	(3)	(2 248)	(268)	(2)	(6 710)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(9 964)	-	-	-	-	(9 964)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	3 047	-	3 047
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	28 374	848	395	-	-	29 617
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	4 997	-	-	-	-	4 997
11	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	363	(249)	(1 969)	(8 906)	(5)	(10 766)
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	45	24	3	151	(96)	127
13	Накопичений прибуток від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	9 490	-	9 490
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(1 079)	-	-	-	(1 079)
15	Витрати на виплати працівникам	(12 208)	(6 583)	(6 534)	(41 033)	(771)	(67 129)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 972)	(1 064)	(1 330)	(6 629)	(98)	(11 093)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 528)	(1 363)	(12 828)	(8 500)	(8 880)	(34 099)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 800	2 187	1 299	5 893	(939)	13 240
19	Витрати на податок на прибуток	(881)	(401)	(356)	(1 082)	-	(2 720)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	3 919	1 786	943	4 811	(939)	10 520

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції	Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність		
1	Процентні доходи	1 359	11 841	25 013	42 371	-	80 584
2	Комісійні доходи	14 414	2 772	1 361	416	-	18 963
3	Інші операційні доходи	-	42	1 095	-	5 228	6 365
4	Усього доходів сегментів	15 773	14 655	27 469	42 787	5 228	105 912
5	Процентні витрати	(13 025)	(232)	(4 280)	-	-	(17 537)
6	Комісійні витрати	(5 826)	(1)	(2 175)	(235)	(2)	(8 239)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(8 904)	-	-	-	-	(8 904)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	22 063	-	22 063
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	115 021	1 189	3 715	-	-	119 925
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	11 494	-	-	-	-	11 494
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(943)	(912)	6 548	(8 867)	(8)	(4 182)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	97	13	4	61	(2)	173
13	Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	6 306	-	6 306
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(205)	2	-	-	(203)
15	Витрати на виплати працівникам	(94 431)	(12 241)	(10 155)	(59 457)	(553)	(176 837)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 072)	(1 046)	(1 569)	(5 082)	(170)	(15 939)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 494)	(583)	(9 828)	(2 830)	(8 131)	(25 866)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 690	637	9 731	(5 254)	(3 638)	8 166
19	Витрати на податок на прибуток	(606)	(63)	(967)	476	-	(1 160)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	6 084	574	8 764	(4 778)	(3 638)	7 006

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2021 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	58 436	102 329	90 531	1 231 166	-	1 482 462
2	Усього активів сегментів	58 436	102 329	90 531	1 231 166	-	1 482 462
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	177 920	177 920
4	Усього активів	58 436	102 329	90 531	1 231 166	177 920	1 660 382
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	608 270	149 678	344 569	-	-	1 102 517
6	Усього зобов'язань сегментів	608 270	149 678	344 569	-	-	1 102 517
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	34 865	34 865
8	Усього зобов'язань	608 270	149 678	344 569	-	34 865	1 137 382
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(7 945)	(7 945)

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 6 місяців, що закінчились 30 червня 2021 року			за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2020 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
		1	Доходи від зовнішніх клієнтів	123 723	242	123 965	105 620
2	Основні засоби	52 971	-	52 971	52 161	-	52 161

Примітка 22. Потенційні зобов'язання Групи

Події, які відбулися за станом на кінець дня 30 червня 2021 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 30 червня 2021 року (кінець дня) Група не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

потенційні податкові зобов'язання

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у податковому законодавстві, яке, до того ж, містить положення, що можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинне трактування прав та обов'язків платників податків. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно з законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Все це 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 30 червня 2021 року (кінець дня) Група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

- Модернізація та розширення функціоналу ПЗ «Internet Banking». Сума контрактних зобов'язань становить 1 221 тис. грн.;
- Виконання робіт з розробки та інтеграції інтерфейсу з ПЦ «Compass Plus» зг. умов дог. ВР 15-01/2021 від 17.02.2021р. Сума контрактних зобов'язань становить 509 тис. грн.;
- Модернізація веб-сайту зг. умов дог. № 08/0619 від 25.06.2019р. Сума контрактних зобов'язань становить 35 тис. грн.;
- Проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів зг. Умов дог. SA 2306/2020 від 15.12.2020р. Сума контрактних зобов'язань становить 1 800 тис. грн.;
- Придбання виставкового стенду. Сума контрактних зобов'язань становить 82 тис. грн.;
- Постачання ПП «ISPRa in FP». Сума контрактних зобов'язань становить 1 074 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	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Зобов'язання з надання кредитів	34 715	22 385
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	34 715	22 385

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими. Крім цього, Банк має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

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

Таблиця 22.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Гривня	34 715	22 385
2	Усього	34 715	22 385

Банк 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	30 червня 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)	794 411	558 178	671 686	528 055
2	Усього	794 411	558 178	671 686	528 055

Станом на 30 червня 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 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.

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».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 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 20-22%)	-	-	349	182
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(62)	(10)
3	Інші активи	3	-	1	1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5%)	30 781	86	4 232	14 804
5	Інші зобов'язання	35 191	-	7	107

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	2	-	29	25
2	Процентні витрати	-	-	-	(9)
3	Комісійні доходи	65	8	16	81
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(52)	(10)
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(15 123)	(17 934)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 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	-	372	19 440
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	364	305

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 2021 року

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	555	-	1 072	1 746
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(555)	-	(980)	(1 589)

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші і	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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	7	11
2	Процентні витрати	-	-	-	(18)
3	Комісійні доходи	67	1	10	82
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(59)	(44)
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(74 166)	(58 445)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(42)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 6 місяців 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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року		6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	14 759	364	74 166	404

Примітка 23. Події після дати балансу

Після дати балансу 30 червня 2021 року (кінець дня) суттєвих змін, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи Банківської групи

"27" серпня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А. Іщенко

А.М. Пєшкова