

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

**Консолідована проміжна скорочена звітність  
Банківської групи**

*за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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 вересня 2021 року (кінець дня)**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн)	
		30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	188 645	148 923
Кредити та заборгованість банків	5	5 979	6 298
Кредити та заборгованість клієнтів	6	163 895	199 404
Інвестиції в цінні папери	7	1 178 437	947 771
Інвестиційна нерухомість		1 357	1 357
Основні засоби та нематеріальні активи	9	81 880	71 185
Інші активи	10	17 319	29 657
<b>Усього активів</b>		<b>1 637 512</b>	<b>1 404 595</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	11	709 042	528 035
Кошти клієнтів	12	358 163	278 756
Похідні фінансові зобов'язання	8	402	279
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 608	1 860
Відстрочені податкові зобов'язання		4 837	9 468
Інші зобов'язання	13	48 089	46 184
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 122 141</b>	<b>864 582</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		414 740	414 740
Резервні та інші фонди банку		73 870	72 785
Резерви переоцінки		31 479	51 242
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		(4 718)	1 246
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>515 371</b>	<b>540 013</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 637 512</b>	<b>1 404 595</b>

Затверджено до випуску та підписано  
 від імені відповідальної особи Банківської  
 групи

"25" листопада 2021 року

Вик. Мельникова О.В.  
 (044)364-98-29

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



*(Handwritten signature of O.E. Popov)*

О.Є. Попов

*(Handwritten signature of A.M. Peshkova)*

А.М. Пешкова

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2021 року		30 вересня 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	55 122	146 343	45 828	126 412
Процентні витрати	14	(13 965)	(31 128)	(9 081)	(26 618)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>41 157</b>	<b>115 215</b>	<b>36 747</b>	<b>99 794</b>
Комісійні доходи	15	12 696	34 904	13 575	32 538
Комісійні витрати	15	(5 168)	(11 878)	(4 396)	(12 635)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(5 361)	(15 325)	(3 643)	(12 547)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 472	18 519	6 490	28 553
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		17 811	47 428	32 213	152 138
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		2 611	7 608	3 823	15 317
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6,10	437	(10 329)	1 695	(2 487)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	10	(384)	(257)	(694)	(521)
Накопичений прибуток від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		6 408	15 898	10 055	16 361
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		-	(1 079)	(306)	(509)
Інші операційні доходи	16	3 884	14 420	3 043	9 408
Витрати на виплати працівникам	17	(59 002)	(126 131)	(71 972)	(248 809)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(6 059)	(17 152)	(8 105)	(24 044)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(18 031)	(52 130)	(13 171)	(39 037)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>6 471</b>	<b>19 711</b>	<b>5 354</b>	<b>13 520</b>
Витрати на податок на прибуток	20	(1 249)	(3 969)	(1 056)	(2 216)
Прибуток від діяльності, що триває		5 222	15 742	4 298	11 304
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>5 222</b>	<b>15 742</b>	<b>4 298</b>	<b>11 304</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
<i>Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:</i>					
		(15 673)	(24 101)	(30 943)	40 959

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

- чиста зміна справедливої вартості	(9 265)	(8 203)	(20 888)	57 320
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	(6 408)	(15 898)	(10 055)	(16 361)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2 821	4338	5 570	(10 863)
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>	<b>(12 852)</b>	<b>(19 763)</b>	<b>(25 373)</b>	<b>30 096</b>
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>(12 852)</b>	<b>(19 763)</b>	<b>(25 373)</b>	<b>30 096</b>
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>	<b>(7 630)</b>	<b>(4 021)</b>	<b>(21 075)</b>	<b>41 400</b>

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської групи

"25" листопада 2021 року

Вик. Мельникова О.В.  
(044)364-98-29



**В.о. Голови Правління**

**О.Є. Попов**

**Головний бухгалтер**

**А.М. Пешкова**

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал) на 30 вересня 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:		-	-	(19 763)	15 742	(4 021)
прибуток за звітний період		-	-	-	15 742	15 742
інший сукупний дохід		-	-	(19 763)	-	(19 763)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 085	-	(1 085)	-
Дивіденди		-	-	-	(20 621)	(20 621)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року учасників Групи		414 740	73 870	31 479	(4 718)	515 371

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал) на 30 вересня 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:		-	-	30 096	11 304	41 400
прибуток за звітний період		-	-	-	11 304	11 304
інший сукупний дохід		-	-	30 096	-	30 096
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	783	-	(783)	-
Дивіденди	21	-	-	-	-	-
Інші зміни		-	-	(1)	-	(1)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року учасників Групи		414 740	72 777	60 658	10 142	558 317

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської групи

"25" листопада 2021 року

Вик. Мельникова О.В.  
(044)364-98-29

В.о. Голови Правління

О.Є. Попов

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		145 856	125 290
Процентні витрати, що сплачені		(30 769)	(26 958)
Комісійні доходи, що отримані		34 911	32 625
Комісійні витрати, що сплачені		(11 878)	(12 715)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(15 325)	(12 547)
Результат операцій з іноземною валютою		47 428	152 138
Інші отримані операційні доходи		14 375	8 090
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(125 928)	(248 733)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(58 410)	(46 583)
Податок на прибуток, сплачений		(4 530)	(2 476)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(4 270)</b>	<b>(31 869)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		(197)	1 908
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		242	(1 443)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		34 304	114 374
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3 400	1 145
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		8 693	(13 048)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		180 913	310 930
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		79 142	60 900
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		321	(1 157)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		21 407	(3 960)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(205)	344
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>323 750</b>	<b>438 124</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(229 399)	(373 154)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	(7 262)
Придбання основних засобів		(2 560)	-
Надходження від реалізації основних засобів		43	(3 332)
Придбання нематеріальних активів		(19 307)	(383 748)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(251 223)</b>	<b>(373 154)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди, що виплачені		(20 621)	-
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(1 439)	(4 020)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(22 060)</b>	<b>(4 020)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>10 156</b>	<b>29 283</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		40 311	79 639
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>149 468</b>	<b>72 025</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	4	<b>189 779</b>	<b>151 664</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

### Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

---

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

- суму сформованих резервів під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках (1 114 за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року та 133 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року);
- суму сформованих резервів під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках ( 20 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року та 90 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року);
- суму нарахованих та неотриманих доходів за депозитними сертифікатами, строк сплати яких не настав (7 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року).

Затверджено до випуску та підписано  
від імені відповідальної особи Банківської групи

"25" листопада 2021 року

Вик. Мельникова О.В.  
(044)364-98-29

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



О.Є. Попов

А.М. Пєшкова



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

Ця консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи (надалі - Група) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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 вересня 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 зосередженні на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку:

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 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 вересня 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 вересня 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 вересня 2021 року товариство має 31 філію.

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

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

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року засновниками ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є: Іщенко Вадим Андрійович з часткою 75% та Стасишин Юрій Васильович з часткою 25%. Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн.

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

Консолідована проміжна скорочена звітність Групи за 3 квартал 2021 року затверджена до випуску та підписана від імені відповідальної особи Банківської групи АТ «Банк 3/4», В.о. Голови Правління та Головним бухгалтером АТ «Банк 3/4» 25 листопада 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, рекордні урожаї та сприятливі умови на зовнішніх ринках.

У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 11% (із 10,2% у серпні). Ціни на світових товарних ринках залишалися на високому рівні. Очікувано зберігався й сталий фундаментальний тиск. Вищі виробничі витрати бізнесу на оплату праці, сировину та енергію позначилися на динаміці споживчих цін. Водночас певною мірою інфляційний тиск стримувала сприятлива ситуація на валютному ринку, де продовжує домінувати ревальваційний тренд. З початку звітної квартили ревальвація національної валюти до долара США становила 2,2%. Офіційний курс долара США на кінець дня 30 вересня 2021 року становив 26,576 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 з початку року чотири рази підвищувало облікову ставку – загалом із 6,0% до 8,5%. Однак монетарна політика залишалась м'якою – реальна облікова ставка є нижчою за її оцінений нейтральний рівень. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишився близько нижньої межі в коридорі ставок Національного банку України через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. Водночас підвищення інфляції та облікової ставки призупинили цикл зниження банками депозитних ставок у корпоративному та роздрібному секторах, що тривало з початку 2020 року.

Триває зростання депозитної бази банків: станом на кінець вересня гривневі кошти бізнесу зросли на 28% у річному вимірі, населення – на 15%. Банки активно кредитують бізнес та населення: темпи зростання чистих гривневих корпоративних кредитів перевищують 40%, зростання чистих роздрібних кредитів у гривні становить близько 30%, зокрема активно розвивається іпотечне кредитування.

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, 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), відповідно до Міжнародного стандарту 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 вересня 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 дев'ять 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 вересня 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 3-й квартал 2021 року) і наростаючим підсумком з початку року за дев'ять 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 вересня 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 вересня 2020 року (включно);
- ✓ консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 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 вересня 2020 року (включно).

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року	30 вересня 2020 року
1 долар США	26,5760	28,2746	28,2989
1 євро	30,9810	34,7396	33,1309

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

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї консолідованої проміжної скороченої звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки консолідованої річної звітності за рік, що закінчився 31 грудня 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
<b>АКТИВИ</b>			
Інші активи	29 664	(7)	29 657
<b>Усього активів</b>	<b>1 404 602</b>	<b>(7)</b>	<b>1 404 595</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Нерозподілений прибуток	1 253	(7)	1 246
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>540 020</b>	<b>(7)</b>	<b>540 013</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>1 404 602</b>	<b>(7)</b>	<b>1 404 595</b>

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

### **Нові та переглянуті стандарти**

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

#### **МСФЗ 17 Страхові контракти**

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Даний стандарт не застосовується до Групи.

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

*Доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»*

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

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

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

*Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби»*

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

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

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

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Готівкові кошти	55 337	83 335
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	23 624	6 538
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	-	25 003
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	110 202	33 879
4.1	України	571	10 938
4.2	інших країн	109 631	22 941
5	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	616	716
6	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(1 134)	(548)
<b>7</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>188 645</b>	<b>148 923</b>

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) Групою сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках та на рахунках учасників Групи в інших банках в сумі 1 134 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 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(430)	(227)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(797)	124
3	Курсові різниці	93	(120)
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду</b>	<b>(1 134)</b>	<b>(223)</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

**Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Високий рейтинг	107 909	18 655
2	Стандартний рейтинг	564	11 403
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	615	3 989
4	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт)	79 557	114 876
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>188 645</b>	<b>148 923</b>

**Примітка 5. Кредити та заборгованість банків**

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 140	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(161)	(170)
3	<b>Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів</b>	<b>5 979</b>	<b>6 298</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кошти у розрахунках	6 140	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(161)	(170)
3	<b>Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>5 979</b>	<b>6 298</b>

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 вересня 2021 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	6 140	6 140
1.1	Високий кредитний ризик	6 140	6 140
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	6 140	6 140
3	Резерв за коштами у розрахунках	(161)	(161)
4	<b>Усього коштів у розрахунках</b>	<b>5 979</b>	<b>5 979</b>



**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)
<b>4</b>	<b>Усього коштів у розрахунках</b>	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	2	2
3	Курсові різниці	7	7
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року</b>	<b>(161)</b>	<b>(161)</b>

**Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(82)	(82)
3	Курсові різниці	(11)	(11)
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року</b>	<b>(141)</b>	<b>(141)</b>

**Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	Зміна валової балансової вартості	(67)	(67)
3	Курсові різниці	(261)	(261)
<b>4</b>	<b>Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 вересня 2021</b>	<b>6 140</b>	<b>6 140</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

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

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	217 084	251 670
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(53 189)	(52 266)
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>163 895</b>	<b>199 404</b>

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 8 418 тис. грн., сума прострочених відсотків складає 15 558 тис. грн., сума простроченої заборгованості за основною сумою 24 226 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 1 443 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою відсутня.

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Групи (юридичними та фізичними особами), складає 151 523 тис. грн., або 70% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів (станом на 31 грудня 2020 року – 192 010 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів).

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити, надані юридичним особам	88 185	86 318
2	Кредити, надані фізичним особам	128 745	165 198
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	154	154
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(53 189)	(52 266)
5	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>163 895</b>	<b>199 404</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>	<b>79 140</b>	<b>-</b>	<b>6 759</b>	<b>85 899</b>
1.1	Низький кредитний ризик	79 674	-	-	79 674
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	8 511	8 511
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	79 674	-	8 511	88 185
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(534)	-	(1 752)	(2 286)
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>	<b>23 569</b>	<b>54 284</b>	<b>-</b>	<b>77 853</b>
2.1	Низький кредитний ризик	28 483	-	-	28 483
2.2	Високий кредитний ризик	-	66 468	-	66 468
2.3	Дефолтні активи	-	-	33 794	33 794
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	28 483	66 468	33 794	128 745
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(4 914)	(12 184)	(33 794)	(50 892)
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143</b>
3.1	Низький кредитний ризик	154	-	-	154
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	154	-	-	154
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(11)	-	-	(11)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>102 852</b>	<b>54 284</b>	<b>6 759</b>	<b>163 895</b>

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

**Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(787)	-	(2 109)	(2 896)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(397)	-	-	(397)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	167	-	-	167
1.4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(159)	(159)
1.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	483	-	516	999
1.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(534)	-	(1 752)	(2 286)
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>				
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	(107)	(209)	(816)	(1 132)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	56	229	3 083	3 368
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	35	(35)	-
2.4.1.	переведення до стадії 3	-	35	(35)	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(4 762)	609	(5 462)	(9 615)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(4 914)	(12 184)	(33 794)	(50 892)
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>				
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 вересня 2021 року	(11)	-	-	(11)
<b>4</b>	<b>Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року</b>	<b>(5 459)</b>	<b>(12 184)</b>	<b>(35 546)</b>	<b>(53 189)</b>

**Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(549)	-	-	(549)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	252	148	392	792
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3)	3	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(3)	3	-	-
1.4.2	переведення до стадії 3	-	-	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9	-	17	26
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	71	39	(864)	(754)
1.7	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року</b>	<b>(700)</b>	<b>-</b>	<b>(2 652)</b>	<b>(3 352)</b>
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>				
2.1	<b>Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року</b>	<b>(2 223)</b>	<b>(27 257)</b>	<b>(27 556)</b>	<b>(57 036)</b>
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(76)	(116)	(959)	(1 151)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	24	12 441	2 299	14 764
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	15	(15)	-
2.5	переведення до стадії 3	-	15	(15)	-
2.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(565)	(1 622)	(4 475)	(6 662)
2.7	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року</b>	<b>(2 840)</b>	<b>(16 539)</b>	<b>(30 706)</b>	<b>(50 085)</b>
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>				
3.1	<b>Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року</b>	<b>(26)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(26)</b>
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(7)	-	-	(7)
3.4	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року</b>	<b>(33)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33)</b>
<b>4</b>	<b>Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року</b>	<b>(3 573)</b>	<b>(16 539)</b>	<b>(33 358)</b>	<b>(53 470)</b>

**Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
1.1	<b>Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року</b>	<b>74 241</b>	<b>-</b>	<b>12 077</b>	<b>86 318</b>
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	66 010	-	-	66 010
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(46 989)	-	-	(46 989)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(1 079)	(1 079)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(13 588)	-	(2 487)	(16 075)
1.6	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року</b>	<b>79 674</b>	<b>-</b>	<b>8 511</b>	<b>88 185</b>
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>				
2.1	<b>Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року</b>	<b>47 907</b>	<b>86 727</b>	<b>30 564</b>	<b>165 198</b>
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	36 140	2 689	1 538	40 367
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(50 979)	(4 113)	(7 904)	(62 996)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.4	Переведення до стадії 3	(4 505)	(87)	4 592	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	(80)	(18 748)	5 004	(13 824)
2.6	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року</b>	<b>28 483</b>	<b>66 468</b>	<b>33 794</b>	<b>128 745</b>
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>				
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	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року</b>	<b>154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154</b>
<b>4</b>	<b>Всього балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року</b>	<b>82 424</b>	<b>60 588</b>	<b>8 511</b>	<b>217 084</b>

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

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

**Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	40 511	19	12 077	5
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	265	0	294	0
3	Торгівля, ремонт автомобілів	24 213	11	53 252	21
4	Фінансова діяльність та страхування	18 678	9	19 382	8
5	Фізичні особи	128 899	59	165 352	66
6	Інші	4 518	2	1 313	0
<b>7</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>217 084</b>	<b>100</b>	<b>251 670</b>	<b>100</b>

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

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
<b>1</b>	<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>4 520</b>	<b>66 607</b>	-	<b>71 127</b>
<b>2</b>	<b>Кредити, забезпечені:</b>	<b>83 665</b>	<b>62 138</b>	<b>154</b>	<b>145 957</b>
2.1	грошовими коштами	23 280	493	-	23 773
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	41 315	59 964	154	101 433
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	32 000	-	-	32 000
2.4	гарантіями і поручительствами	392	152	-	544
2.5	іншими активами	18 678	1 529	-	20 207
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>88 185</b>	<b>128 745</b>	<b>154</b>	<b>217 084</b>

**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
<b>1</b>	<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>8 836</b>	<b>58 099</b>	-	<b>66 935</b>
<b>2</b>	<b>Кредити, забезпечені:</b>	<b>77 482</b>	<b>107 099</b>	<b>154</b>	<b>184 735</b>
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
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>86 318</b>	<b>165 198</b>	<b>154</b>	<b>251 670</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 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 вересня 2021 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	85 899	100 204	(14 305)
2	Кредити, надані фізичним особам	77 853	246 779	(168 926)
3	Іпотечні кредити	143	385 017	(384 874)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>163 895</b>	<b>732 000</b>	<b>(568 105)</b>

\*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)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>199 404</b>	<b>813 674</b>	<b>(614 270)</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 192 210	952 587
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 773)	(4 816)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>1 178 437</b>	<b>947 771</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

Станом на 30 вересня 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 33 256 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня): 33 975 тис. грн)

Станом на 30 вересня 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 918 975 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.

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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Боргові цінні папери:	1 192 210	952 587
1.1	державні облігації (ОВДП)	933 914	860 781
1.2	Облігації внутрішніх місцевих позик	258 296	91 806
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 773)	(4 816)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1 178 437</b>	<b>947 771</b>

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	1 192 210	1 192 210
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	933 914	933 914
1.2	Низький кредитний ризик (ОВМП)	258 296	258 296
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 192 210	1 192 210
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 773)	(13 773)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1 178 437</b>	<b>1 178 437</b>

**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)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>947 771</b>	<b>947 771</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

**Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	(12 347)	(12 347)
3	Зміна валової балансової вартості	3 390	3 390
4	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року</b>	<b>(13 773)</b>	<b>(13 773)</b>

**Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (кінець дня)**

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

**Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	740 049	740 049
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(298 567)	(298 567)
4	Зміна валової балансової вартості	(201 859)	(201 859)
5	<b>Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 вересня 2021 року</b>	<b>1 192 210</b>	<b>1 192 210</b>

**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	<b>Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>952 587</b>	<b>952 587</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

**Примітка 8. Похідні фінансові інструменти**

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 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	-	(402)	-	(38)
3	Чиста справедлива вартість	-	(402)	-	(279)

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

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

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

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**

**Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені 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)	-	-	-	35	7	-	-	3	474	1	520

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 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	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
4.1	Віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року) 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)
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року) учасників Групи :</b>	<b>11 236</b>	<b>27 552</b>	<b>11 383</b>	<b>1 889</b>	<b>195</b>	<b>458</b>	<b>3 610</b>	<b>415</b>	<b>5 000</b>	<b>9 447</b>	<b>71 185</b>
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	-	-	4 836	-	-	274	-	519	14 204	7 375	27 208
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	75	6	-	-	-	-	-	421	502
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	5 087	-	5 087
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	257	-	-	-	-	28	5 087	197	5 569
10.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(257)	-	-	-	-	(28)	-	(197)	(482)
11	Амортизаційні відрахування	-	(1 722)	(4 296)	(475)	(68)	(81)	(1 446)	(865)	-	(2 975)	(11 928)
<b>12</b>	<b>Балансова вартість на 30 вересня 2021 року (кінець</b>	<b>11 236</b>	<b>25 830</b>	<b>11 998</b>	<b>1 420</b>	<b>127</b>	<b>651</b>	<b>2 164</b>	<b>69</b>	<b>14 117</b>	<b>14 268</b>	<b>81 880</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 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	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
12.1	Групи первісна (переоцінена) вартість на 30 вересня 2021 року (кінець дня)	11 236	32 265	27 726	4 055	3 260	1 314	5 900	23 596	14 117	26 517	149 986
12.2	знос на 30 вересня 2021 року (кінець дня)	-	(6 435)	(15 728)	(2 635)	(3 133)	(663)	(3 736)	(23 527)	-	(12 249)	(68 106)

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

## Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>6 833</b>	<b>10 228</b>
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	337	3
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	281	3 390
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 225	6 851
1.4	Інші фінансові активи	64	70
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(74)	(86)
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>10 486</b>	<b>19 429</b>
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 258	11 834
2.2	Передоплата за послуги	1 237	1 044
2.3	Дорогоцінні метали	6 188	4 694
2.4	Витрати майбутніх періодів	2 004	1 786
2.5	Дебіторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	73	48
2.6	Запаси	292	260
2.7	Інші активи	1	73
2.8	Резерв під інші нефінансові активи	(567)	(310)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>17 319</b>	<b>29 657</b>

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) відображено грошове покриття в сумі 6 125 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою формування

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

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

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

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

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалосьь.

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

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

**Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	11	-	11
3	Курсові різниці	1	-	1
4	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(74)	-	(74)

**Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

**Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	-	281	-	-	281
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(3 390)	-	-	(3 390)
4	Зміна валової балансової вартості	334	-	(551)	(6)	(223)
5	Курсові різниці	-	-	(75)	-	(75)
6	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	337	281	6 225	64	6 907

**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 вересня 2021 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	337	-	337

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами		281	281
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	6 151	6 151
4	Інші фінансові активи	-	64	64

**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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	(445)	74	(371)
3	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(445)	(122)	(567)

**Таблиця 10.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів станом за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

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



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 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	50 011	-
4	Кредити за угодами зворотного РЕПО	232 014	271 017
<b>5</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>709 042</b>	<b>528 035</b>

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) становить 263 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 вересня 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 918 975 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)».

**Примітка 12. Кошти клієнтів****Таблиця 12.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Державні та громадські організації:	<b>234</b>	<b>276</b>
1.1	кошти на вимогу	234	276
2	Інші юридичні особи	<b>107 122</b>	<b>91 594</b>
2.1	кошти на вимогу	90 407	88 834
2.2	строкові кошти	16 715	2 760
3	Фізичні особи:	<b>250 807</b>	<b>186 886</b>
3.1	кошти на вимогу	202 247	141 937
3.2	строкові кошти	48 560	44 949
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>358 163</b>	<b>278 756</b>

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) становить 565 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)».

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

**Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Кошти фізичних осіб	250 807	70	186 886	67
2	Діяльність нерезидентів	1 304	0	47 088	17
3	Торгівля	39 999	11	28 277	10
4	Будівництво та операції з нерухомістю	37 897	10	2 221	1
5	Виробництво	15 962	5	2 275	1
6	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	5 416	2	7 166	3
7	Фінансова діяльність та страхування	2 203	1	2 136	1
8	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	1 105	0	1 023	0
9	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	497	0	622	0
10	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	26	0	73	0
11	Транспорт	55	0	14	0
12	Інші	2 892	1	975	0
<b>13</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>358 163</b>	<b>100</b>	<b>278 756</b>	<b>100</b>

Станом на 30 вересня 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 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 вересня 2021 року (кінець дня) складає 23 773 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 23 976 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Групи (юридичними та фізичними особами), складає 205 898 тис. грн., або 58 % 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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	<b>40 389</b>	<b>37 455</b>
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	326	2 073
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	388	141
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	2 900	4 516
1.4	Поворотна фінансова допомога	36 098	30 538
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	156	152
1.6	Кредитові суми до з'ясування	503	-
1.7	Інші	18	35

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

<b>2</b>	<b>Інші нефінансові зобов'язання:</b>	<b>7 700</b>	<b>8 729</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	856	1 092
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	4 187	4 028
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	191	169
2.4	Доходи майбутніх періодів	474	340
2.5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	992	842
2.6	Кредиторська заборгованість за послуги	687	1 932
2.7	Інші	313	326
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>48 089</b>	<b>46 184</b>

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

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 вересня 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	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	38 217	44 699
2	Боргові цінні папери	587	479
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	35	34
4	Кредити та заборгованість банків	1296	1 759
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	8 485	7 463
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	48 620	54 434
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	97 723	71 978
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	97 723	71 978
9	<b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>146 343</b>	<b>126 412</b>
10	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>146 343</b>	<b>126 412</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(163)	(71)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(2 099)	(4 729)
13	Строкові кошти інших банків	(27 447)	(20 340)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(803)	(638)
15	Зобов'язання з лізингу та оренди	(616)	(840)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(31 128)	(26 618)
17	<b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>(31 128)</b>	<b>(26 618)</b>
18	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(31 128)</b>	<b>(26 618)</b>
19	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>115 215</b>	<b>99 794</b>

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

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

**Примітка 15. Комісійні доходи та витрати**

**Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
<b>Комісійні доходи:</b>			
1	Розрахунково - касове обслуговування	15 616	20 101
2	Операції на валютному ринку	18 574	11 795
3	Операції з цінними паперами	694	619
4	Кредитне обслуговування клієнтів	9	12
5	Гарантії надані	-	-
6	Інші	11	11
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>34 904</b>	<b>32 538</b>
<b>Комісійні витрати:</b>			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(4 206)	(5 053)
9	Операції з цінними паперами	(382)	(380)
10	Операції на валютному ринку	(5 533)	(5 449)
11	Послуги процесингового центру	(1 757)	(1 750)
12	Інші	-	(3)
<b>13</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(11 878)</b>	<b>(12 635)</b>
<b>14</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>23 026</b>	<b>19 903</b>

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	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Роялті	8 150	5 066
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	77	66
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	408	430
4	Дохід від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	3 823	2 575
5	Штрафи, пені, що отримані за активними операціями	1 869	1 223
6	Доходи від наданих послуг з інкасації	14	29
7	Продаж НМА та ОЗ	43	-
8	Інші	36	19
<b>9</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>14 420</b>	<b>9 408</b>

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	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Заробітна плата та премії	(115 059)	(240 411)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(10 854)	(8 258)
3	Інші виплати працівникам	(218)	(140)
4	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(126 131)</b>	<b>(248 809)</b>

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	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Амортизація основних засобів	(7 507)	(13 421)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 975)	(3 133)
3	Амортизація активу з права користування	(1 446)	(3 031)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 749)	(3 950)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(475)	(509)
6	<b>Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів</b>	<b>(17 152)</b>	<b>(24 044)</b>

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	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(4 550)	(4 044)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(5 963)	(5 222)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(5 377)	(2 282)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(42)	(31)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(21)	-
6	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	-	(4)
7	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(8 074)	(6 298)
8	Витрати на аудит	(956)	(694)
9	Витрати зі страхування	(5)	(4)
10	Витрати на користування нематеріальними активами	(925)	(482)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
11	Витрати на охорону	(2 756)	(2 702)
12	Витрати на послуги інкасації	(68)	(68)
13	Витрати на маркетинг та рекламу	(6 105)	(5 318)
14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2 154)	(1 148)
15	Витрати на створення програмного продукту	(10 569)	(8 402)
16	Штрафи/пені, що сплачені	(40)	(2)
17	Інші	(1 213)	(1 143)
<b>18</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(52 130)</b>	<b>(39 037)</b>

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	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Поточний податок на прибуток	(4 262)	(3 805)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	293	1 589
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	293	1 589
<b>3</b>	<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>(3 969)</b>	<b>(2 216)</b>

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	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Прибуток до оподаткування	18 827	13 520
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 389)	(2 434)
<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(196)	(126)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(43)	-
5	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(247)	(785)
6	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	1 124
7	Інші коригування	(94)	5
<b>8</b>	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(3 969)</b>	<b>(2 216)</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

**Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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 вересня 2021 року
<b>1</b>	<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>	<b>(52 600)</b>	<b>1 627</b>	<b>24 102</b>	<b>(26 871)</b>
1.1	Основні засоби	9 292	560	-	9 852
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	9 292	560	-	9 852
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	252	1 099	-	1 351
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	252	1 099	-	1 351
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(62 490)	-	24 102	(38 388)
1.3.1	Цінних паперів	(48 868)	-	24 102	(24 766)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 107	-	8 320	10 427
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(50 975)	-	15 782	(35 193)
1.3.2	Основних засобів	(13 622)	-	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	346	(32)	-	314
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	346	(32)	-	314
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>	<b>(9 468)</b>	<b>293</b>	<b>4 338</b>	<b>(4 837)</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>923</b>	<b>217</b>	<b>1 498</b>	<b>2 638</b>
<b>4</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(10 391)</b>	<b>76</b>	<b>2 840</b>	<b>(7 475)</b>

**Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року
<b>1</b>	<b>Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>	<b>(15 527)</b>	<b>8 828</b>	<b>(60 351)</b>	<b>(67 050)</b>
1.1	Основні засоби	(8 631)	14 732	-	6 101
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	6 101	-	6 101



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

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

**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.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

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.

**Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2021 року**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестицій на діяльність	Інші операції	
1	Процентні доходи	1 332	12 029	34 673	98 309	-	146 343
2	Комісійні доходи	25 776	5 180	3 254	694	-	34 904
3	Інші операційні доходи	-	128	2 319	-	11 973	14 420
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>27 108</b>	<b>17 337</b>	<b>40 246</b>	<b>99 003</b>	<b>11 973</b>	<b>195 675</b>
5	Процентні витрати	(28 249)	(447)	(2 432)	-	-	(31 128)
6	Комісійні витрати	(7 903)	(5)	(3 586)	(382)	(2)	(11 878)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(15 325)	-	-	-	-	(15 325)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	18 519	-	18 519
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	44 522	1 088	1 818	-	-	47 428
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	7 608	-	-	-	-	7 608
11	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	(663)	769	(1 477)	(8 958)	-	(10 329)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	(161)	785	(88)	(774)	(19)	(257)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
13	Накопичений прибуток від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	15 898	-	15 898
14	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	(1 079)	-	-	-	(1 079)
15	Витрати на виплати працівникам	(17 811)	(10 905)	(10 870)	(85 420)	(1 125)	(126 131)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 347)	(1 437)	(1 968)	(11 255)	(145)	(17 152)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 996)	(1 834)	(19 581)	(14 369)	(13 350)	(52 130)
<b>18</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>3 783</b>	<b>4 280</b>	<b>2 062</b>	<b>12 262</b>	<b>(2 676)</b>	<b>19 711</b>
19	Витрати на податок на прибуток	(678)	(608)	(487)	(2 196)	-	(3 969)
<b>20</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>3 105</b>	<b>3 672</b>	<b>1 575</b>	<b>10 066</b>	<b>(2 676)</b>	<b>15 742</b>

**Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
1	Процентні доходи	1 793	16 221	35 941	72 457	-	126 412
2	Комісійні доходи	25 351	4 528	2 040	619	-	32 538
3	Інші операційні доходи	-	80	1 687	-	7 641	9 408
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>27 144</b>	<b>20 829</b>	<b>39 668</b>	<b>73 076</b>	<b>7 641</b>	<b>168 358</b>
5	Процентні витрати	(20 978)	(330)	(5 310)	-	-	(26 618)
6	Комісійні витрати	(8 906)	(3)	(3 343)	(380)	(3)	(12 635)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(12 547)	-	-	-	-	(12 547)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими	-	-	-	28 553	-	28 553

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		операції з банками	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	інвестиційна діяльність	Інші операції	
9	інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	147 450	1 569	3 119	-	-	152 138
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	15 317	-	-	-	-	15 317
11	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності фінансових активів	(104)	(512)	6 999	(8 868)	(2)	(2 487)
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	64	9	(31)	51	(614)	(521)
13	Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	16 361	-	16 361
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(511)	2	-	-	(509)
15	Витрати на виплати працівникам	(120 970)	(17 703)	(12 875)	(96 382)	(879)	(248 809)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(11 069)	(1 620)	(2 304)	(8 818)	(233)	(24 044)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 239)	(913)	(15 502)	(4 970)	(11 413)	(39 037)
18	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>9 162</b>	<b>815</b>	<b>10 423</b>	<b>(1 377)</b>	<b>(5 503)</b>	<b>13 520</b>
19	Витрати на податок на прибуток	(1 042)	(103)	(1 229)	158	-	(2 216)
20	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>8 120</b>	<b>712</b>	<b>9 194</b>	<b>(1 219)</b>	<b>(5 503)</b>	<b>11 304</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

**Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)**

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподі лені)	Усього
		операції з банками	корпорати вний бізнес	роздрібни й бізнес	інвестиційн а діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>							
1	Активи сегментів	145 123	84 973	81 239	1 178 478	-	1 489 813
2	Усього активів сегментів	145 123	84 973	81 239	1 178 478	-	1 489 813
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	147 699	147 699
4	<b>Усього активів</b>	<b>145 123</b>	<b>84 973</b>	<b>81 239</b>	<b>1 178 478</b>	<b>147 699</b>	<b>1 637 512</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>							
5	Зобов'язання сегментів	709 832	107 694	272 397	-	-	1 089 923
6	Усього зобов'язань сегментів	709 832	107 694	272 397	-	-	1 089 923
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	32 218	32 218
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>709 832</b>	<b>107 694</b>	<b>272 397</b>	<b>-</b>	<b>32 218</b>	<b>1 122 141</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>							
9	Амортизація	-	-	-	-	(11 928)	(11 928)

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

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподі лені)	Усього
		операції з банками	корпорати вний бізнес	роздрібни й бізнес	інвестиційн а діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>							
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	<b>Усього активів</b>	<b>57 186</b>	<b>97 648</b>	<b>116 035</b>	<b>972 774</b>	<b>160 952</b>	<b>1 404 595</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>							
5	Зобов'язання сегментів	530 248	96 810	221 320	-	-	848 378
6	Усього зобов'язань сегментів	530 248	96 810	221 320	-	-	848 378
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	16 204	16 204
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>530 248</b>	<b>96 810</b>	<b>221 320</b>	<b>-</b>	<b>16 204</b>	<b>864 582</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>							
9	Амортизація	-	-	-	-	(26 845)	(26 845)

**Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони**

Рядок	Найменування статті	за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року			за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	195 408	267	195 675	167 906	452	168 358
2	Основні засоби	51 262	-	51 262	50 788	-	50 788

**Примітка 22. Потенційні зобов'язання Групи**

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

*розгляд справ у суді*

Станом на 30 вересня 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 вересня 2021 року (кінець дня) Група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

1. Модернізація та розширення функціоналу ПЗ. Сума контрактних зобов'язань становить 1 833 202 грн. 50 коп.;
2. Виконання робіт з розробки та інтеграції інтерфейсу. Сума контрактних зобов'язань становить 508 800,00 грн.;
3. Придбання технічних та програмних засобів. Сума контрактних зобов'язань становить 764 552,52 грн.;
4. Проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів. Сума контрактних зобов'язань становить 1 726 478,19 грн. (55 727,00 євро).

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**

Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи за 9 місяців 2021 року

*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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Зобов'язання з надання кредитів	49 766	22 385
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>49 766</b>	<b>22 385</b>

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 вересня 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 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Гривня	49 766	22 385
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>49 766</b>	<b>22 385</b>

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 вересня 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)	918 975	659 625	671 686	528 055
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>918 975</b>	<b>659 625</b>	<b>671 686</b>	<b>528 055</b>

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) та на 31 грудня 2020 (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.

**Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами**

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

**Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка <b>22%</b> )	-	-	173	277
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(7)	(23)
3	Інші активи	2	-	1	1
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка <b>0,0% - 8,5%</b> )	5 247	156	3 998	12 468
5	Інші зобов'язання	36 098	-	5	106

**Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	3	-	31	57
2	Процентні витрати	-	-	-	(16)
3	Комісійні доходи	92	20	19	144
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	(21)
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(35 549)	(37 475)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(12)



Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 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	200	-	230	19 219
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	528	460

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	784	-	953	3 395
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(784)	-	(973)	(3 206)

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

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

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

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

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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	417	-	1 181	2 007
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(417)	-	(910)	(2 073)

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	35 549	528	102 763	601

**Примітка 24. Події після дати балансу**

Після дати балансу 30 вересня 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

"25" листопада 2021 року

Вик. Мельникова О.В.  
(044)364-98-29

**В.о. Голови Правління**

**О.Є. Попов**

**Головний бухгалтер**

**А.М. Пєшкова**

