

Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Начальник Юридичного управління,
уповноважена особа АТ "БАНК 3/4"

М.В.Корнева

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobлива-ta-regulyarna-informaciya/117-promizhna-informaciya-za-3-kvartal-2021-roku.html	29.10.2021
	(URL-адреса сторінки)	(дата)

Зміст

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

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

☐

24. Проміжний звіт керівництва.

☒

25. Твердження щодо проміжної інформації.

☒

26. Примітки.

☒

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

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

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

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

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

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

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

У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про вчинення значних правочинів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами, розкрита на сайті емітента

<https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/>. При формуванні звітності емітента з урахуванням технічних можливостей програмного забезпечення окремі статті фінансової звітності агреговані відповідно до економічної суті.

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування			АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
2. Дата проведення державної реєстрації			15.07.2008
3. Територія (область)	м. Київ		
4. Статутний капітал (грн)			403200000,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі			0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії			0
7. Середня кількість працівників (осіб)			146
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД			
	Найменування виду діяльності		Код за КВЕД
[2010]	Інші види грошового посередництва		64.19
д/н			0
д/н			0
9. Органи управління підприємства: Наглядова Рада, Правління, Голова Правління			
10. Засновники			
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	
Іщенко Вадим Андрійович			
Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:			
11. Банки, що обслуговують емітента:			
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті			
2) МФО банку			
3) IBAN			
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті			
5) МФО банку			
6) IBAN			

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	248	07.11.2011	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				
Професійна діяльність на ринках капіталу, що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи	серія АЕ № 263215	20.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє з 12.10.2013р безстроково, підстав для відкликання немає З 01.07.2021р. відповідно до п.12 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів – депозитарної діяльності депозитарної установи				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	серія АЕ № 294792	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє з 01.05.2015р. безстроково, підстав для відкликання немає. З 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів – дилерської діяльності				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність	серія АЕ № 294791	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє з 01.05.2015р. безстроково, підстав для відкликання немає. З 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів - брокерської діяльності				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Іщенко Вадим Андрійович
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Вища, спеціальність «фінанси»
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
БАТ "БАНК 3/4", 36002395, Заступник Голови Правління
7. Опис: 13 травня 2010 року рішенням Спостережної ради, з урахуванням вимог ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Іщенко В.А. Призначений виконуючим обов'язки Голови Правління Банку. У зв'язку з погодженням кандидатури Іщенко В.А. На посаду Голови Правління Банку, з 22 червня 2010 року Іщенко В.А. Обіймає посаду Голови Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Найман Ерік Леонтійович
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища, спеціальність "Фінанси та кредит"
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "СІТАЙМС", 34431730, Заступник директора з фінансових питань
7. Опис: 27.04.2021р. рішенням акціонера Наймана Е.Л. обрано Незалежним членом Ради на строк до 30.04.2024р. (річних зборів, що відбудуться у 2024 р.). Найман Е.Л. обіймає посаду з 01 січня 2017 р., був неодноразово переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Малєв Віктор Володимирович
3. Рік народження. 1956
4. Освіта. вища, спеціальності «конструювання і виробництво радіоапаратури»;
«маркетинг у виробничій сфері»
5. Стаж роботи (років). 41
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", 14352406, Провідний спеціаліст Відділу кредитної експертизи клієнтів середнього та малого бізнесу Упр-я кредитної експертизи юр.осіб
7. Опис: 27.04.2021р. рішенням акціонера Малєва В.В. обрано Незалежним членом Ради на строк до 30.04.2024р. (річних зборів, що відбудуться у 2024 р.). Малєв В.В. обіймає посаду з 23 листопада 2016 р., був неодноразово переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління, Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Баданін Артем Валентинович
 3. Рік народження. 1978
 4. Освіта. Вища, спеціальності «Економіка підприємства», «Правознавство».
 5. Стаж роботи (років). 24
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК 3/4", 36002395, Начальник управління ризиків та фінансового аналізу
 7. Опис: 23.11.2016р. рішенням єдиного акціонера № 8 Баданін А.В. призначений членом Правління емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
-
1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Стрільчук Володимир Михайлович
 3. Рік народження. 1974
 4. Освіта. Вища, спеціальність «Фінанси і кредит»
 5. Стаж роботи (років). 26
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди», 34690716, заступник Генерального директора
 7. Опис: 27.04.2021р. рішенням акціонера Стрільчука В.М. обрано Незалежним членом Ради на строк до 30.04.2024р. (річних зборів, що відбудуться у 2024 р.). Стрільчук В.М. обіймає посаду з 18.10.2019р., був переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
-
1. Посада. Головний бухгалтер
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Пешкова Анжела Михайлівна
 3. Рік народження. 1965
 4. Освіта. Вища, спеціальність "облік і аудит"
 5. Стаж роботи (років). 36
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК 3/4", 36002395, начальник управління супроводження банківських операцій
 7. Опис: Пешкова А.М. вступила на посаду згідно з наказом Голови Правління Емітента № 6-К від 01.02.2018р. після погодження на посаду Головного бухгалтера Банку Національним банком України. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Наглядової ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ніколенко Олександр Володимирович
3. Рік народження. 1957
4. Освіта. Вища, спеціальності «прикладна математика»; «менеджер-консультант з фінансів та оподаткування»; «фінанси і кредит»
5. Стаж роботи (років). 41
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК 3/4", 36002395, Радник Голови Правління
7. Опис: 27.04.2021р. рішенням акціонера Ніколенка О.В. обрано Головою Наглядової ради на строк до 30.04.2024р. (річних зборів, що відбудуться у 2024 р.). Ніколенко О.В. діє як представник акціонера Іщенка В.А., обіймає посаду з 17 серпня 2015 року., був неодноразово переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Марков Дмитро Георгійович
3. Рік народження. 1953
4. Освіта. Вища, спеціальність «Економіка праці»
5. Стаж роботи (років). 43
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Аграрна біржа (місто Київ), 33947314, економічний радник відділу забезпечення діяльності директора
7. Опис: 27.04.2021р. рішенням акціонера Маркова Д.Г. обрано Незалежним членом Ради на строк до 30.04.2024р. (річних зборів, що відбудуться у 2024 р.). Марков Д.Г. обіймає посаду з 13 жовтня 2015 р., був неодноразово переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Правління, Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Попов Олександр Євгенович
3. Рік народження. 1965
4. Освіта. Вища, спеціальності «Виробництво літальних апаратів»; «Фінанси»
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК", 23697280, заступник директора департаменту супроводження мережі продажів
7. Опис: 3 02.02.2018 р. Попов О.Є. призначений за рішенням Спостережної ради (протокол № 2 від 01.02.2018р.) на посаду Заступника Голови Правління з метою вдосконалення організаційної структури, перерозподілу повноважень між Головою Правління та його заступниками. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Сімончук Анна Вікторівна
3. Рік народження. 1989
4. Освіта. Вища, спеціальності «Фінанси», «Фінанси і кредит»
5. Стаж роботи (років). 11
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «БАНК З/4», 36009325, начальник Управління фінансового моніторингу
7. Опис: З 15.04.2020 р. Сімончук А.В. призначена за рішенням Наглядової ради (протокол № 12 від 15.04.2020р.) на посаду члена Правління. Після погодження Національним банком України, з 03.06.2020 року вона призначена Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1582	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1082131	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1083713	X	X

Опис: Зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права відсутні.
Зобов'язання, відображені в графі "податкові зобов'язання" є зобов'язання щодо поточного податку на прибуток.
На звітну дату Емітент має «інші зобов'язання», а саме:
Інші фінансові зобов'язання 3 584 тис. грн.
Інші зобов'язання – 5 389 тис. грн.
Резерви під зобов'язання - 0 тис. грн.
Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками контрагентами 709 042 тис. грн.
Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 250 807 тис. грн.
Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 108 070 тис. грн.
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю – 402 тис.грн.
Відстрочені податкові зобов'язання – 4 837 тис.грн.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.04.2013	36/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	3500000000	350000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.</p> <p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.</p>									

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

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

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

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

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

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

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

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

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

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

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

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 30.09.2021 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	188049	148325
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	6	139836	179830
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		1357	1357
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	9	78661	66689
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи	10	17133	29038
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Кредити і заборгованість банків	5	5979	6298
Інвестиції в цінні папери	7	1178437	947771
Активи – усього за додатковими статтями		1184416	954069
Усього активів		1609452	1379308
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	709042	528035
Кошти клієнтів	12	358877	279207
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1582	1851
Відстрочені податкові зобов'язання		4837	9468
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	13	8973	11712
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання	8	402	279
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		402	279
Усього зобов'язань		1083713	830552

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		403200	403200
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		73692	72607
Резерви переоцінки		31479	51242
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		17368	21707
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		525739	548756
Усього зобов'язань та власного капіталу		1609452	1379308

Примітки: н/д

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельникова О.В. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	14	121160	105103
Процентні витрати	14	(30890)	(26310)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		90270	78793
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи	15	34969	32628
Комісійні витрати	15	(10220)	(11224)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		47428	152138
Результат від переоцінки іноземної валюти		7608	15317
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	16	570	537
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(21900)	(13537)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток від операцій із торговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		18519	28553
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	4,5,6,7,9	(6341)	1001
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності інших активів	9	(1098)	(405)
Накопичений прибуток від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15898	16361
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(1079)	(509)
Витрати на виплати працівникам	17	(121163)	(245873)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів	18	(16825)	(23058)

1	2	3	4
Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(15325)	(12547)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		(127414)	(236477)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		21311	18175
Витрати на податок на прибуток	20	(3943)	(2191)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		17368	15984
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		17368	15984
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів - чиста зміна справедливої вартості		(8203)	57320
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів-чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(15898)	(16361)
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		(24101)	40959
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		4338	(10863)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(19763)	30096
Інший сукупний дохід після оподаткування		(19763)	30096
Усього сукупного доходу за рік		(2395)	46080
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

1	2	3	4
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	496,23	456,67
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		496,23	456,67
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		496,23	456,67
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		496,23	456,67

Примітки: н/д

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

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельникова О.В. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		403200	0	0	71824	30563	15619	0	521206	0	521206
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		403200	0	0	71824	30563	15619	0	521206	0	521206
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	15984	0	15984	0	15984
інший сукупний дохід		0	0	0	0	30096	0	0	30096	0	30096
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	783	0	(783)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року		403200	0	0	72607	51242	21707	0	548756	0	548756
Інші зміни		0	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		403200	0	0	72607	51241	21707	0	548755	0	548755
Залишок на кінець попереднього періоду		403200	0	0	72607	60658	30820	0	567285	0	567285
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	17368	0	17368	0	17368
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(19763)	0	0	(19763)	0	(19763)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	1085	0	(1085)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	22	0	0	0	0	0	(20622)	0	(20622)	0	(20622)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року		403200	0	0	72607	51242	21707	0	548756	0	548756
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		403200	0	0	72607	51242	21707	0	548756	0	548756
Залишок на кінець звітного періоду		403200	0	0	73692	31479	17368	0	525739	0	525739

Примітки: н/д

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

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

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельникова О.В. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		120673	106568
Процентні витрати, що сплачені		(30531)	(26650)
Комісійні доходи, що отримані		34976	32715
Комісійні витрати, що сплачені		(10220)	(11224)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(15325)	(12547)
Результат операцій з іноземною валютою		47428	152138
Інші отримані операційні доходи		525	537
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(120960)	(245956)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(27853)	(18030)
Податок на прибуток, сплачений		(4504)	(2438)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		(5791)	(24887)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		328	(1443)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		42777	117363
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3203	3053
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		7412	(13074)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		180913	310930
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		79405	61571
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		17084	(15350)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(205)	(138)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		325126	438025
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(229399)	(373154)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(2560)	(7194)
Надходження від реалізації основних засобів		43	0
Придбання нематеріальних активів		(20584)	(3003)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(252500)	(383351)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		(20622)	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(22061)	(4020)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(10154)	29283
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		40411	79937
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		148752	71182
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	189163	151119

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

- сформовані резерви (станом на кінець дня 30 вересня 2021 року : 1 114 тис. грн., станом на кінець дня 30 вересня 2020 року: 133 тис. грн).

У складі розділу звіту "грошові кошти від фінансової діяльності" додаткова строка за звітний період: виплати по основній сумі заборгованості з оренди, у звітному періоді (1439), у попередньому періоді (4020).

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

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021
(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельникова О.В. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування БанкуПовна назва українською мовою:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Скорочена назва українською мовою:

АТ «БАНК 3/4»

Повна назва англійською мовою:

JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»

Скорочена назва англійською мовою:

JSC «BANK 3/4»

Країна, у якій зареєстровано Банк Україна

Місцезнаходження Банку04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25

Організаційно-правова формаАКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Тип акціонерного товаристваПриватне

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

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

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

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

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

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

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

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

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». У березні 2021 р. Банк приєднався Національній платіжній системі «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 30 вересня 2021 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1), у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4) та у м. Дніпро (Дніпровська регіональна дирекція). Філії у Банку відсутні.

Протягом звітного періоду фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення

умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 27 жовтня 2021 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк 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 прискорилося 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 лишався 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 Банком постійно вживаються ряд організаційних, профілактичних, протиепідеміологічних заходів та санітарних правил спрямованих на забезпечення безперервності діяльності та мінімізації негативного впливу карантинних обмежень на діяльність Банку з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації.

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

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»). Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна розглядатися разом з річним фінансовим звітом Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою, які публікуються на офіційному сайті Банку (www.bank34.ua).

Проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року. Інформація, що наведена у цій фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». Проміжна скорочена фінансова звітність фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня), не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за 9 місяців 2020 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 Банку є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:
30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року 30 вересня 2020 року

1 долар США 26,576028, 274628, 2989

1 євро 30,981034, 739633, 1309

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

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2021 року. Вплив від застосування цих стандартів на діяльність Банку розкривається нижче.

Нові стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими з 1 січня 2021 року або після цієї дати наведені нижче.

Зазвичай, Банк не застосовує нові стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Даний стандарт не застосовується до Банку.

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 Банк 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 Банк.

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 Банк.

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. Банк 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 33783 335

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 23 624 6538

3 Депозитні сертифікати НБУ (овернайт) 25 003

4 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 110 20233 879

4.1 України 571 10 938

4.2 інших країн 109 63122 941

5 Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках (1 114) (430)

6 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 188 049 148 325

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 1 114 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 430 тис. грн.). Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

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

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (430) (84)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (777) 71

3 Курсові різниці 93 (120)

4 Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду (1 114) (133)

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 10 805

3 Рейтинг нижчий, ніж стандартний 61 53 989

4 Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт) 78 961 14 876

5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 188 049 148 325

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 1406 468

2 Резерв за кредитами та заборгованістю банків (161) (170)

3 Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів 5 9796 298

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

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

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Кошти у розрахунках 6 1406 468

2 Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю (161) (170)

3 Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю 5 979 6 298

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

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Кошти у розрахунках 6 1406 140

1.1 Високий кредитний ризик 6 1406 140

2 Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках 6 1406 140

3 Резерв за коштами у розрахунках (161) (161)

4 Усього коштів у розрахунках 5 979 5 979

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 4686 468

1.1 Високий кредитний ризик 6 4686 468

2 Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках 6 4686 468

3 Резерв за коштами у розрахунках (170) (170)

4 Усього коштів у розрахунках 6 2986 298

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 22

3 Курсові різниці 77

4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року (161) (161)

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)

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

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 4686 468

2 Зміна валової балансової вартості (67) (67)

3 Курсові різниці (261) (261)

4 Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 вересня 2021 6 1406 140

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 850 850

2 Зміна валової балансової вартості 4 1214 121

3 Курсові різниці 497 497

4 Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року 6 468 6 468

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 151 523 194 637

2 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (11 687) (14 807)

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 139 836 179 830

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 404 тис. грн., сума прострочених відсотків складає 5 тис. грн., сума простроченої заборгованості за основною сумою 260 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 Банку (юридичними та фізичними особами), складає 151 523 тис. грн., або 95% 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 63 184 108 165

3 Поточні кредити, надані фізичним особам 154 154

4 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (11 687) (14 807)

5 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 139 836 179 830

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

1 Кредити, що надані юридичним особам 79 140 6 759 85 899

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)

2 Кредити, що надані фізичним особам 2 475 51 319 53 794

2.1 Низький кредитний ризик 2 596 2 596

2.2 Високий кредитний ризик 60 588 60 588

2.3 Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам 2 596 60 588 63 184

2.4 Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам (121) (9 269) (9 390)

□

3 Поточні кредити, надані фізичним особам 143 143

3.1 Низький кредитний ризик 154 154

3.2 Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам 154 154

3.3 Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам (11) (11)

4 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 81 758 51 319 6 759 139 836

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам 73 454 9 968 83 422

1.1 Низький кредитний ризик 74 241 74 241

1.2 Високий кредитний ризик

1.3 Дефолтні активи 12 077 12 077

1.4 Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам 74 241 12 077 86 318

1.5 Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам (787) (2 109) (2 896)

2 Кредити, що надані фізичним особам 27 062 69 233 96 295

2.1 Низький кредитний ризик 27 163 27 163

2.2 Високий кредитний ризик 81 002 81 002

2.3 Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам 27 163 81 002 108 165

2.4 Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам (101) (11 769) (11 870)

3 Поточні кредити, надані фізичним особам 113 113

3.1 Низький кредитний ризик 154 154

3.2 Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам 154 154

3.3 Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам (41) ~~=(41)~~
4 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 100 629 69 233 9 968 179 830

У звітному та попередньому звітному періодах всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

1.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року (787) ~~=(2 109)~~ (2 896)

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (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)

2 Кредити, що надані фізичним особам

2.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року (101) (11 769) ~~=(11 870)~~

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (107) (67) ~~=(174)~~

2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 56 140 ~~=(196)~~

2.4 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 312 427 ~~=(214)~~ 58

2.5 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року (121) (9 269) ~~=(9 390)~~

3 Іпотечні кредити, надані фізичним особам

3.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року (41) ~~=(41)~~

3.2 Придбані/ініційовані фінансові активи ~~=(11)~~

3.3 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 30 ~~=(30)~~

3.4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року (11) ~~=(11)~~

4 Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року (666) (9 269) (1 752) (11 687)

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 рік

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

1.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року (480) (190) (2 197) (2 867)

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (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 ~~=(3)~~

1.4.1 переведення до стадії 1 (3) 3 ~~=(3)~~

1.4.2 переведення до стадії 3 ~~=(3)~~

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 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року (700) ~~=(2 652)~~ (3 352)

2 Кредити, що надані фізичним особам

2.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року (71) (23 922) ~~=(23 993)~~

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (76) (83) ~~=(159)~~

2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 241 2 410 ~~=(2 434)~~

2.4 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 46 (1 829) ~~=(1 783)~~

2.5 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року (77) (13 424) ~~=(13 501)~~

3 Іпотечні кредити, надані фізичним особам

3.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року (26) ~~=(26)~~

3.2 Придбані/ініційовані фінансові активи ~~=(11)~~

3.3 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (7) ~~=(7)~~

3.4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року (33) ~~=(33)~~

4 Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року (810) (13 424) (2 652) (16 886)

Таблиця 6.7. 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

1 Кредити, що надані юридичним особам

1.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року 74 241 ~~=(12 077)~~ 86 318

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 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 Валова балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року 79 674 ~~=(81 511)~~ 188

2 Кредити, що надані фізичним особам

2.1 Валова балансова вартість на початок дня 27 163 81 002 ~~=(108 165)~~

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 998367 2 365
 2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (26 485) (379) (26 864)
 2.4 Зміна валової балансової вартості (80) (20 402) (20 482)
 2.5 Валова балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року 2 59660 588 63 184
 3 Потечні кредити, надані фізичним особам
 3.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року 154 154
 3.2 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання (1) (1)
 3.3 Зміна валової балансової вартості (1) (1)
 3.4 Валова балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року 154 154
 4 Всього балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року 82 42460 5888 511 151 523

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

1.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року 17 830 447 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) 1577 (10 580)

1.6 Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року 74 241 12 077 86 318

2 Кредити, що надані фізичним особам

2.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року 20 895 166 550 187 445

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 27 163 550 27 713

2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (27 318) (81 001) (108 319)

2.4 Переведення до стадії 2 (448) 448

2.5 Зміна валової балансової вартості 6 871 (5 545) 1 326

2.6 Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року 27 163 81 002 108 165

3 Потечні кредити, надані фізичним особам

3.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року 500 500

3.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (1) (1)

3.3 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання 2 2

3.4 Зміна валової балансової вартості (348) (348)

3.5 Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року 154 154

4 Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року 101 558 81 002 12 077 194 637

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 40 511 271 12 077 6

2 Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи 26 502 940

3 Торгівля, ремонт автомобілів 24 213 16 53 25 227

4 Фінансова діяльність та страхування 18 678 12 19 382 10

5 Фізичні особи 63 338 42 108 31 956

6 Інші 4 518 3 313

7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 151 523 100 194 637 100

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 Потечні кредити Усього

1 Незабезпечені кредити 4 520 1 649 6 169

2 Кредити, забезпечені: 83 665 61 535 154 145 354

2.1 грошовими коштами 23 280 493 23 773

2.2 цінними паперами (1) (1)

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 39 215 2 544

2.5 іншими активами 18 678 926 19 604

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 88 185 63 184 154 151 523

Таблиця 6.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)
РядокНайменування статтіКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особамІпотечні кредитиУсього

1Незабезпечені кредити81836106691902
2Кредити, забезпечені:77 482107 099154184 735
2.1грошовими коштами23 27964023 919
2.2цінними паперами25 36025 360
2.3нерухомим майном 34 38280 823154115 359
2.3.1у т. ч. житлового призначення20 00054520 545
2.4Гарантіями і поручительствами439105544
2.5іншими активами19 38217119 553
3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів86 318108 165154194 637

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

1Кредити, надані юридичним особам 85 899100 204(14 305)
2Кредити, надані фізичним особам53 794246 086(192 292)
3Іпотечні кредити 143385 017(384 874)
4Усього кредитів 139 836731 307(591 471)

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

1Кредити, надані юридичним особам 83 422124 537(41 115)
2Кредити, надані фізичним особам96 295304 082(207 787)
3Іпотечні кредити 113385 055(384 942)
4Усього кредитів 179 830813 674(633 844)

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 192 210 952 587

2 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (13 773) (4 816)

3 Усього цінних паперів 178 437 947 771

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.

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: 192 210 952 587

1.1 Державні облігації (ОВДП) 933 914 860 781

1.2 Облігації внутрішніх місцевих позик (ОВМП) 258 296 91 806

2 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (13 773) (4 816)

3 Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 178 437 947 771

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 192 210 192 210

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 192 210 192 210

3 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (13 773) (13 773)

4 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 178 437 178 437

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Усього

1 Боргові цінні папери 952 587 952 587

1.1 Мінімальний кредитний ризик (ОВДП) 860 781 860 781

1.2 Низький кредитний ризик (ОВМП) 91 806 91 806

2 Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 952 587 952 587

3 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (4 816) (4 816)

4 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 947 771 947 771

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 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 (12 294) (12 294)

3 Зміна валової балансової вартості 3 389 3 389

4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року (13 721) (13 721)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 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 4 4

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

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

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)
РядокНайменування статтіСтадія 1Усього

1Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року952 587952 587

2Придбані/ініційовані фінансові активи740 049740 049

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(298 567)(298 567)

4Зміна валової балансової вартості(201 859)(201 859)

5Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 вересня 2021 року□

1 192 210□

1 192 210

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)
РядокНайменування статтіСтадія 1Усього

1Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року447 643447 643

2Придбані/ініційовані фінансові активи715 953715 953

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(185 574)(185 574)

4Зміна валової балансової вартості(25 435)(25 435)

5Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року952 587952 587

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 8.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки
РядокНайменування статті30 вересня 2021 року31 грудня 2020 року

Додатне значення справедливої вартості Від'ємне значення справедливої вартості Додатне значення справедливої вартості Від'ємне значення справедливої вартості

1Валютні СВОПи-(241)

2Процентні СВОПи-(402)(38)

3Чиста справедлива вартість-(402)-(279)

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

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

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Не-матеріальні активи	Усього		
1	Балансова вартість на початок 2020 року:	11	23629	7714	133	211	201	565	23	201	10	9924865	91787	713
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2020 року	11	23632	131	14	6352	3063	162	053	26	70920	5474861	601	123866
1.2	знос на початок 2020 року	(2 360)	(10 502)	(1 095)	(2 961)	(488)	3508	(9 555)	(5 684)	(36 153)				
2	Надходження	9	297	89	2	8466	454	9882	449	20	314			
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	13490				881	1	6802						
4	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)					7		474	481					
4.1	Вибуття (первісна вартість)	3	227	244	623	655	284	74	1	515	28	969		
4.2	Вибуття (сума зносу)	(3 227)	(17)	(46)	(23 655)	(28)	(1 515)	(28 488)						
5	Амортизаційні відрахування	(2 353)	(2 489)	(360)	(88)	(107)	(4 125)	(12 146)	(3 662)	(25 330)				
6	Інші зміни		(18 312)			(18 312)								
6.1	зміна оцінки орендного зобов'язання		(18 312)			(18 312)								
7	Балансова вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року):	11	23627	552	1	031851	1954583	6103725	0006	38466	689			
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	11	23632	26520	7952	3063	227	00075	90022	0455	00014	215	17	996
7.2	знос на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	(4 713)	(9 764)	(1 455)	(3 032)	(549)	(2 290)	(21 673)	(7 831)	(51 307)				
8	Надходження	4	836	274	392	14	2047	27426	980					
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	75				1	175	250						
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець періоду)					5	087	5	087					
10.1	Вибуття (первісна вартість)	257				5	087	1315	475					
10.2	Вибуття (сума зносу)	(257)				(131)		(388)						
11	Амортизаційні відрахування	(1 722)	(4 145)	(270)	(68)	(81)	(1 446)	(719)	(2 720)	(11 171)				
12	Балансова вартість на 30 вересня 2021 року (кінець дня)	11	23625	830	1	797581	1276512	1644514	11712	11378	661			
12.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 вересня 2021 року (кінець дня)	11	23632	26525	4492	3063	227	12815	90022	43714	11722	533	140	751
12.2	знос на 30 вересня 2021 року (кінець дня)	(6 435)	(13 652)	(1 725)	(3 100)	(630)	(3 736)	(22 392)	(10 420)	(62 090)				

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

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Інші фінансові активи за мінусом резервів: 6 833 10 228

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)

2 Інші нефінансові активи за мінусом резервів: 10 300 18 810

2.1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 081 11 814

2.2 Передоплата за послуги 186 423

2.3 Дорогоцінні метали 6 188 4 694

2.4 Витрати майбутніх періодів 1 878 1 786

2.5 Дебіторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 2940

2.6 Запаси 288 305

2.7 Інші активи 1 1

2.8 Резерв під інші нефінансові активи (1 351) (252)

3 Усього інших активів за мінусом резервів 17 133 29 038

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

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

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

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

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

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

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

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

1 Залишок станом на початок дня 01 січня 2021 року (86) (86)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 1 1

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)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом 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

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 10.5. 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 10.6. 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 33 390 685 170 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 33 728 16 225 646 907

Таблиця 10.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів 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 17 930 152 8 326

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 3 390 33 393

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 33 390 685 170 10 314

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 станом початок дня 01 січня 2021 року (196) (196)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 322) 167 (1 155)

3 Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2021 року (1 322) (29) (1 351)

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

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

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

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

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

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

5 Усього коштів інших банків 709 042 528 035

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.

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 Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

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

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Державні та громадські організації: 234276

1.1 Кошти на вимогу 234276

2 Інші юридичні особи □ 107 836 92 045

2.1 Кошти на вимогу □ 91 121 89 285

2.2 Строкові кошти □ 16 715 2760

3 Фізичні особи: □ 250 807 186 886

3.1 Кошти на вимогу □ 202 247 141 937

3.2 Строкові кошти □ 48 560 44 949

4 Усього коштів клієнтів 358 877279 207

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 «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

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 80770186 88667

2 Діяльність нерезидентів □ 304 021361

3 Торгівля 39 999 147 08817

4 Будівництво та операції з нерухомістю 37 897 1028 27710

5 Фінансова діяльність та страхування 15 962 572303

6 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.) 541622275

7 Виробництво 273512221

8 Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації 1287014100

9 Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу 497 06220

10 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 260730

11 Транспорт 550140

12 Інші 289219750

13 Усього коштів клієнтів 358 877100279 207100

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 Банку, станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) складає 23 609 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 Банку (юридичними та фізичними особами), складає 205 898 тис. грн., або 57 % 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

1 Інші фінансові зобов'язання: 3 584 610 40

1.1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 3 262 073

1.2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 388 141

1.3 Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 2 206 364 5

1.4 Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами 156 152

1.5 Кредитові суми до з'ясування 503

1.6 Інші 529

2 Інші нефінансові зобов'язання: 5 389 567 2

2.1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 722 990

2.2 Забезпечення оплати відпусток працівників банку 3 867 364 4

2.3 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками 11 32

2.4 Доходи майбутніх періодів 474 340

2.5 Кредиторська заборгованість з придбання активів 310

2.6 Кредиторська заборгованість за послуги 231

2.7 Інші 313 325

3 Усього інших зобов'язань 8 973 11 712

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня):

☐ до складу рядка 1.6 «Інші» включено:

- нараховані витрати за комісійною винагородою з обслуговування коррахунку в сумі 2 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за прийняті платежі у сумі 1 тис. грн.;
- інші 2 тис. грн.

☐ до складу рядка 2.7 «Інші» включено:

- нараховані витрати відповідно до укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 313 тис. грн.

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

За договорами оренди строки встановлено відповідно до умов діючих договорів з урахуванням 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.

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

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

1 Кредитами та заборгованістю клієнтів 19 582 28 888

2 Боргові цінні папери 58 74 79

3 Кореспондентськими рахунками в інших банках 35 34

4 Кредити та заборгованість банків 12 96 17 59

5 Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами 1 937 1 965

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 23 43 733 125

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 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка 121 160 105 103

10 Усього процентних доходів 121 160 105 103

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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 оренди (378) (532)

16 Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю (30 890) (26 310)

17 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (30 890) (26 310)

18 Усього процентних витрат (30 890) (26 310)

19 Чистий процентний дохід 90 270 78 793

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

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Комісійні доходи:

1 Розрахунково - касове обслуговування 15 681 20 191

2 Операції на валютному ринку 18 574 11 795

3 Операції з цінними паперами 69 46 19

4 Кредитне обслуговування клієнтів 9 12

5 Інші 11 11

6 Усього комісійних доходів 34 969 32 628

Комісійні витрати:

7 Розрахунково - касове обслуговування (2 548) (3 642)

8 Операції з цінними паперами (382) (380)

9 Операції на валютному ринку (5 533) (5 449)

10 Послуги процесінгового центру (1 756) (1 750)

11 Інші (1) (3)

12 Усього комісійних витрат (10 220) (11 224)

13 Чистий комісійний дохід 24 749 21 404

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

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

1 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 5466

2 Дохід від надання в оренду депозитних сейфів 267430

3 Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями 65

4 Доходи від наданих послуг з інкасації 1129

5 Продаж НМА та ОЗБ

6 Інші 107

7 Усього операційних доходів 354537

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

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

1 Заробітна плата та премії (111 001) (238 064)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (10 000) (7 726)

3 Інші виплати працівникам (162) (83)

4 Усього витрат на утримання персоналу (121 163) (245 873)

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

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

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

Рядок Назва статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

1 Амортизація основних засобів (7 005) (12 667)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (2 720) (2 761)

3 Амортизація активу з права користування (1 446) (3 031)

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (5 244) (4 244)

5 Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (410) (355)

6 Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів (16 825) (23 058)

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

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 19.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

1 Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони) (3 479) (2 844)

2 Витрати на телекомунікаційні послуги (5 454) (4 655)

3 Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (5 066) (127)

4 Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів (30) (19)

5 Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами (21) -

6 Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги)

(416) (114)

7 Витрати на аудит (650) (570)

8 Витрати зі страхування (5) (4)

9 Витрати на користування нематеріальними активами (925) (482)

10 Витрати на охорону (2 697) (2 636)

11 Витрати на послуги інкасації (68) (1 022)

12 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (1 961) -

13 Інші (1 128) (1 064)

14 Усього інших адміністративних та операційних витрат (21 900) (13 537)

Рядок 13 «Інші» на 30 вересня 2021 рік (на кінець дня) склав 1 128 тис. грн., в тому числі:

• витрати за операціями з платіжними картками – 482 тис. грн.;

• представницькі витрати – 155 тис. грн.;

• членські внески – 85 тис. грн.;

• витрати на послуги склад.тех.завдання для автоматиз.формув.звітності – 27 тис. грн.;

• витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 66 тис. грн.;

• витрати на митно-брокерські послуги - 62 тис. грн.;

• витрати на послуги з оновлення рейтингів - 50 тис. грн.;

• витрати на послуги отримання дозволів, ліцензій - 14 тис. грн.;

• витрати на службові відрядження - 34 тис. грн.;

• інші витрати – 153 тис. грн.

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

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

1 Поточний податок на прибуток (4 236) (3 780)
2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 293 1 589
2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць 293 1 589
3 Усього витрати з податку на прибуток (3 943) (2 191)

□

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 21 311 18 175
2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (3 836) (3 272)
Коригування облікового прибутку (збитку)
3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (64) (43)
4 Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах (43) □
5 Використання раніше невизнаних податкових збитків □ 124
6 Витрати на податок на прибуток (3 943) (2 191)

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

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (52 600) 1 627 24 102 (26 871)

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

2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) (9 468) 293 4 338 (4 837)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 9 232 17 1 498 2 638

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (10 391) 762 840 (7 475)

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

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (15 527) 8 828 (60 351) (67 050)

1.1 Основні засоби (8 631) 14 732 - 6 101

1.1.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах - 6 101 - 6 101

1.1.2 Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах (8 631) 8 631 -

1.2 Резерви під знецінення активів 196 405 - 601

1.2.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 196 405 -

- 601

1.3 Переоцінка активів, в тому числі: (7 317) (6 305) (60 351) (73 973)

1.3.1 Цінних паперів - (60 351) (60 351)

1.3.1.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах - 2 134 2 134

1.3.1.2 Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах - (62 485) (62 485)

1.3.2 Основних засобів (7 317) (6 305) - (13 622)

1.4 Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі: 225 (4) - 221

1.4.1 Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому

обліку 225(4)-221

2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) (2 795) 1589 (10 863) (12 069)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 767 238 453 2

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (2 871) 1517 (11 247) (12 601)

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

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

Рядок Найменування статті 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

1 Прибуток, що належить власникам простих акцій банку 17 368 15 984

2 Прибуток за звітний період 17 368 15 984

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 3535

4 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) 496,23456,67

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

Примітка 22. Дивіденди

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року:

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

- номінальна вартість однієї акції складає 11 520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

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

- частину прибутку в сумі 1 085 тис. грн. направити до резервного фонду Банку;

- залишок в сумі 20 622 тис. грн. направити на виплату дивідендів.

Виплату дивідендів було проведено у II кварталі 2021 року. Прибуток на одну просту акцію склав 589,19 грн.

Примітка 23. Операційні сегменти

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність

1 Процентні доходи 332 12 029 9 490 98 309 121 160

2 Комісійні доходи 25 776 5 245 3 254 694 34 969

3 Інші операційні доходи 28 442 570

4 Усього доходів сегментів 27 108 17 402 13 186 99 003 156 699

5 Процентні витрати (28 249) (447) (2 194) (30 890)

6 Комісійні витрати (7 903) (5) (1 930) (382) (10 220)

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 зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів (663) 769 2 511 (8 958) (6 341)

12 Чистий збиток від зменшення корисності інших активів (161) (99) (64) (774) (1 098)

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) (7 027) (85 420) (121 163)

16 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів (2 473) (1 514) (976) (11 862) (16 825)

17 Інші адміністративні та операційні витрати (2 981) (1 825) (2 797) (14 297) (21 900)

18 Прибуток/(збиток) до оподаткування 3 672 3 385 2 527 11 727 21 311

19 Витрати на податок на прибуток (679) (626) (468) (2 170) (3 943)

20 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 2 993 2 759 2 059 9 557 17 368

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність

1 Процентні доходи 793 16 221 4 632 72 457 105 103

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

3 Інші операційні доходи 80 457 537

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

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

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

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

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

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

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

11 Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів (104) (512) 10 485 (8 868) 1 001

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

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

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

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

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

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

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

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

20 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 7 583 727 9 262 (1 588) 15 984

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші операції (нерозподілені) Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ □ □ □ □ □

1 Активи сегментів 145 123 85 922 54 274 1 178 478 □ 1 463 797

2 Усього активів сегментів 145 123 85 922 54 274 1 178 478 □ 1 463 797

3 Нерозподілені активи □ □ □ □ 145 655 145 655

4 Усього активів 145 123 85 922 54 274 1 178 478 145 655 1 609 452

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ □

5 Зобов'язання сегментів 709 832 110 241 252 456 □ □ 1 072 529

6 Усього зобов'язань сегментів 709 832 110 241 252 456 □ □ 1 072 529

7 Нерозподілені зобов'язання □ □ □ □ 11 184 11 184

8 Усього зобов'язань 709 832 110 241 252 456 □ 11 184 1 083 713

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ □

9 Амортизація □ □ □ □ (11 171) (11 171)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші операції (нерозподілені) Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ □ □ □ □ □

1 Активи сегментів 56 441 97 242 96 431 972 774 □ 1 222 888

2 Усього активів сегментів 56 441 97 242 96 431 972 774 □ 1 222 888

3 Нерозподілені активи □ □ □ □ 156 420 156 420

4 Усього активів 56 441 97 242 96 431 972 774 156 420 1 379 308

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ □

5 Зобов'язання сегментів 528 716 95 493 190 772 □ □ 814 981

6 Усього зобов'язань сегментів 528 716 95 493 190 772 □ □ 814 981

7 Нерозподілені зобов'язання □ □ □ □ 15 571 15 571

8 Усього зобов'язань 528 716 95 493 190 772 □ 15 571 830 552

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ □

9 Амортизація □ □ □ □ (25 330) (25 330)

Таблиця 23.5. 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 156 432 267 156 699 137 816 452 138 268

2 Основні засоби 50 222 □ 50 222 49 311 □ 49 311

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

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) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

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 Банку, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку.

Разом з тим політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Дані фінансової звітності Банку, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Банку.

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 01 жовтня 2021 року Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані:

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).

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Зобов'язання з надання кредитів 49 76622 385

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

3 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 49 76622 385

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 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Гривня 49 76622 385

2 Усього 49 76622 385

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валют 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 24.3. 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

1Боргові цінні папери (ОВДП)794 411659 025671 686528 055
2Усього794 411659 025671 686528 055

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) та на 31 грудня 2020 в балансі Банку обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, за кредитами, отриманими від Національного банку України та за операціями СВОП процентної ставки.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)
РядокНайменування статтіНайбільші учасники (акціонери) банкуКомпанії під спільним контролемПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони

АКТИВИ

1Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22%)173 277

2Резерв під заборгованість за кредитами(7) (23)

3Інші активи21054 11

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 8,5 %)5247 870 3.998 12 468

5Інші зобов'язання5 92

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

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

1Процентні доходи31 57

2Процентні витрати(16)

3Комісійні доходи92 85 19 144

4Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів(21)

5Чистий збиток від зменшення корисності інших активів(884)

6Витрати на виплати працівникам(35 549)(36 755)

7Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних(610)

8Інші адміністративні та операційні витрати(17)(12)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

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

1Відкличні зобов'язання з надання кредитів20023019 219

2Інші потенційні зобов'язання528440

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

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

1Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду7849533395

2Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду(784)(973)(3 206)

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

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

АКТИВИ

1Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-22%)256 22

2Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня10

3Інші активи2121 1

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)34 132 531 244 16 261

5Інші зобов'язання3 9 25

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

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

1Процентні доходи1 23 16

2Процентні витрати(34)

3Комісійні доходи82 91 12 126

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

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

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

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

XV. Проміжний звіт керівництва

У звітному 3 кварталі 2021 року Емітент продовжує безперервну та прибуткову діяльність, Емітент дотримується нормативних вимог ведення діяльності, в тому числі щодо капіталу. Емітент успішно втілює стратегію розвитку, розширює присутність на ринку транзакційних послуг.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенко В.А., як особа яка здійснює управлінські функції та Головний бухгалтер АТ «БАНК 3/4» Пешкова А.М., яка спільно з Головою Правління підписує проміжну фінансову звітність, стверджуємо, що, наскільки це нам відомо, проміжна фінансова звітність, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під контролем емітента, у рамках консолідованої фінансової звітності, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».