

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність за  
Міжнародними стандартами фінансової звітності**

*за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року*

---

**Зміст**

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

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2020 року (кінець дня)

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	133 018	71 098
Кредити та заборгованість банків	5	5 669	1 802
Кредити та заборгованість клієнтів	6	184 476	292 021
Інвестиції в цінні папери	7	843 283	447 643
Похідні фінансові активи	8	-	1 908
Інвестиційна нерухомість		1 446	1 446
Основні засоби та нематеріальні активи	9	66 388	87 713
Інші активи	10	15 415	24 534
<b>Усього активів</b>		<b>1 249 695</b>	<b>928 165</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	11	423 718	180 370
Кошти клієнтів	12	209 276	190 614
Похідні фінансові зобов'язання	8	13	2 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 380	396
Відстрочені податкові зобов'язання		18 309	2 795
Інші зобов'язання	13	9 220	29 785
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>661 916</b>	<b>406 959</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		403 200	403 200
Резервні та інші фонди банку		72 607	71 824
Резерви переоцінки		86 032	30 563
Нерозподілений прибуток		25 940	15 619
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>587 779</b>	<b>521 206</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 249 695</b>	<b>928 165</b>

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за II квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2020 року		30 червня 2019 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	14	36 481	66 001	32 607	64 336
Процентні витрати	14	(10 190)	(17 348)	(10 032)	(18 829)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>26 291</b>	<b>48 653</b>	<b>22 575</b>	<b>45 507</b>
Комісійні доходи	15	11 465	19 025	9 720	23 251
Комісійні витрати	15	(4 330)	(7 312)	(2 927)	(6 020)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 567)	(8 904)	7 035	12 382
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		11 452	22 063	5	5
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		52 334	119 925	45 688	92 965
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		2 407	11 494	1 133	3 503
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	4,5,6,10	(3 418)	(242)	(458)	1 328
Чистий прибуток від збільшення корисності інших активів	10	220	180	230	9
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		8 337	6306	2	(47)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		2	(203)	-	-
Інші операційні доходи	16	161	345	233	455
Витрати на виплати працівникам	17	(85 408)	(174 873)	(71 313)	(142 923)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(8 416)	(15 310)	(4 511)	(8 409)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(4 718)	(8 901)	(3 947)	(8 562)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>4 812</b>	<b>12 246</b>	<b>3 465</b>	<b>13 444</b>
Витрати на податок на прибуток	20	(417)	(1 142)	(1 249)	(3 142)
Прибуток від діяльності, що триває		4 395	11 104	2 216	10 302
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>4 395</b>	<b>11 104</b>	<b>2 216</b>	<b>10 302</b>
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде		-	-	-	-

рекласифікований у прибуток чи збиток				
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>	-	-	-	-
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>				
<i>Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:</i>				
- чиста зміна справедливої вартості	66 118	71 902	2 067	859
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	74 455	78 208	2 069	812
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(8 337)	(6 306)	(2)	47
	(11 901)	(16 433)	-	-
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>	<b>54 217</b>	<b>55 469</b>	<b>2 067</b>	<b>859</b>
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>54 217</b>	<b>55 469</b>	<b>2 067</b>	<b>859</b>
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>	<b>58 612</b>	<b>66 573</b>	<b>4 283</b>	<b>11 161</b>
<i>Прибуток на акцію, що належить власникам банку: чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію за звітний період, грн.</i>	21	125,58	317,25	63,34
				294,36

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

### Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 01 січня 2020 року)		403 200	71 824	30 563	15 619	521 206
Усього сукупного доходу:		-	-	55 469	11 104	66 573
- прибуток за звітний період		-	-	-	11 104	11 104
- інший сукупний дохід		-	-	55 469	-	55 469
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	783	-	(783)	-
Дивіденди	22	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року</b>		<b>403 200</b>	<b>72 607</b>	<b>86 032</b>	<b>25 940</b>	<b>587 779</b>

### Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за II квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 01 січня 2019 року)		403 200	67 695	10 803	48 509	530 207
Усього сукупного доходу:		-	-	859	10 302	11 161
- прибуток за звітний період		-	-	-	10 302	10 302
- інший сукупний дохід		-	-	859	-	859
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	4 129	-	(4 129)	-
Дивіденди	22	-	-	-	(44 380)	(44 380)
<b>Залишок на кінець дня 30 червня 2019 року</b>		<b>403 200</b>	<b>71 824</b>	<b>11 662</b>	<b>10 302</b>	<b>496 988</b>

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		53 262	47 505
Процентні витрати, що сплачені		(17 659)	(19 718)
Комісійні доходи, що отримані		19 115	23 196
Комісійні витрати, що сплачені		(7 312)	(6 020)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(8 904)	12 382
Результат операцій з іноземною валютою		119 925	92 965
Інші отримані операційні доходи		345	455
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(174 471)	(142 332)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(12 329)	(10 657)
Податок на прибуток, сплачений		(1 077)	(1 753)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(29 105)</b>	<b>(3 977)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		1 908	350
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(2 112)	(158)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		118 445	(13 783)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		847	6 870
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		6 529	263
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		243 535	193 975
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		18 785	(188 157)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(2 986)	357
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(9 889)	24
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(86)	(187)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>345 871</b>	<b>(4 423)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(293 030)	(197 691)
Придбання основних засобів		(6 030)	-
Надходження від реалізації основних засобів		-	1 404
Придбання нематеріальних активів		(2 243)	(2 117)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(301 303)</b>	<b>(198 404)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди, що виплачені		-	(44 380)
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(2 618)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(2 618)</b>	<b>(44 380)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>20 835</b>	<b>(2 632)</b>

Найменування статті	Примітки	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		62 785	(249 839)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>71 182</b>	<b>307 805</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	4	<b>133 967</b>	<b>57 966</b>

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів за II квартал 2020 року:

- до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми сформованих резервів (949 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за II квартал 2019 року було перераховано відповідно до вимог МСБО 7, а саме: продаж та придбання цінних паперів відображено на нетто-основі.

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова



## Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту

### Примітка 1. Інформація про Банк

<b>Найменування Банку</b>	<p><i>Повна назва українською мовою:</i> АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва українською мовою:</i> АТ «БАНК 3/4»</p> <p><i>Повна назва англійською мовою:</i> JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва англійською мовою:</i> JSC «BANK 3/4»</p>
<b>Країна, у якій зареєстровано Банк</b>	Україна
<b>Місцезнаходження Банку</b>	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
<b>Організаційно-правова форма</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
<b>Тип акціонерного товариства</b>	Приватне

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

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

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

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

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

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;
- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;

- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- інвестування в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів;
- виважена та стримана кредитна політика;
- підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

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

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

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

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1), у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4) та у м. Дніпро (Дніпровська регіональна дирекція). Відкриття Дніпровської регіональної дирекції АТ «БАНК 3/4» відбулося 04 травня 2020 року. Філії у Банку відсутні.

Протягом II кварталу 2020 року фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 29 липня 2020 року.

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

На початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до оголошення Всесвітньою організацією охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки.

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, у звітному періоді знаходилось під впливом карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції. В цілому з початку року спостерігалось падіння обсягів валового внутрішнього продукту, проте наприкінці кварталу падіння економіки уповільнилось завдяки поступовому відновленню економічної активності як в Україні, так і поза її межами з огляду на послаблення карантинних обмежень. Втім, збереження низки обмежень на діяльність окремих секторів залишається вагомим чинником спаду економіки.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку у першому кварталі

звітнього року, коли обмінний курс гривні до долара США девальвував на 18,5%, а за березень – на 14,1%. Разом з тим, у звітному кварталі ситуація дещо стабілізувалася і з початку звітнього кварталу мала місце ревальвація 3,4% національної валюти до долара США. Офіційний курс долара США на кінець дня 30 червня 2020 року становив 26,6922 грн. за 1 доллар США.

У червні 2020 року споживча інфляція становила 2,4% у річному вимірі та перебувала нижче цільового діапазону  $5\% \pm 1$  відсоткових пунктів, що було зумовлено подальшим відображенням ефектів від зниження цін на енергоносії (як нафти так і газу), послабленням споживчого попиту на більшість товарів та послуг, відносно стабільною ситуацією на валютному ринку. Ці чинники переважили ефекти від прискорення зростання цін на окремі сирі продукти унаслідок обмеженої пропозиції та гірших показників тваринництва.

На фоні низького інфляційного тиску та потреби подальшої підтримки економіки Національний банк України продовжував пом'якшення монетарної політики. Протягом звітнього кварталу Національний банк України два рази знижував облікову ставку, знизивши її на 4,0% до 6,0%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. При цьому динаміка вартості міжбанківських ресурсів тісно корелювала із рішеннями щодо зниження ключової ставки.

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

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

### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що завершився 30 червня 2020 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжну скорочену фінансову звітність за II квартал 2020 року складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

Протягом звітнього періоду та під час складання цієї фінансової звітності Банк використовував нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді.

Інформація, що наведена у цій фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю

згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів 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 червня 2020 року (кінець дня) і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за шість місяців 2019 року. Проміжна скорочена фінансова звітність складена за такі періоди:

- ✓ проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 30 червня 2020 року) та порівняльний звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2019 року);
- ✓ проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за три місяці другого кварталу 2020 року) і наростаючим підсумком з початку року (за 6 місяців 2020 року) та порівняльний проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за аналогічні періоди 2019 року;
- ✓ проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 червня 2020 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 червня 2019 року (включно);
- ✓ проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 червня 2020 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 червня 2019 року (включно).

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

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

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

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року	30 червня 2019 року
1 долар США	26,6922	23,6862	26,166382
1 євро	29,9500	26,4220	29,730243

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

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня

2019 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2020 року. Вплив від застосування цих стандартів на діяльність Банку розкриваються нижче.

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

#### **Концептуальна основа фінансового звітування**

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

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

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

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

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

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

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

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

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

#### **Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації**

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

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

#### **МСФЗ 17 Страхові контракти**

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Даний стандарт не застосовується до Банку.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

У звітному періоді відбулось введення державою економічних та інших обмежень, спрямованих на мінімізацію наслідків поширення в Україні респіраторної хвороби COVID19.

Наслідки введення вказаних обмежень та поширення хвороби на діяльність Банку не мали суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку за 1 півріччя 2020 року. При цьому їх очікуваний вплив на діяльність Банку у 2020 році Банк оцінює наразі як помірний та контрольований.

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

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

З урахуванням викладеного вище протягом звітного періоду, подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту чи призвели до зміни підходів з управління ризиками та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося. Тому Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності за II квартал 2020 року примітку «Управління фінансовими ризиками».

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Готівкові кошти	65 495	43 950
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 700	21 216
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	56 772	6 016
3.1	України	951	383
3.2	інших країн	55 821	5 633
4	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(949)	(84)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>133 018</b>	<b>71 098</b>

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 949 тис. грн. Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному періоді 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 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>(84)</b>	<b>(2 821)</b>
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(830)	2 627
3	Курсові різниці	(35)	110
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду</b>	<b>(949)</b>	<b>(84)</b>

**Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів**

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>71 182</b>	<b>307 805</b>
2	Зміна валової балансової вартості	41 950	(228 941)
3	Курсові різниці	20 835	(7 682)
<b>4</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>133 967</b>	<b>71 182</b>

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Високий рейтинг	76	-
2	Стандартний рейтинг	52 728	5 051
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	3 019	881
4	Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ)	77 195	65 166
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>133 018</b>	<b>71 098</b>

**Примітка 5. Кредити та заборгованість банків**

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 829	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(160)	(48)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів</b>	<b>5 669</b>	<b>1 802</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кошти у розрахунках	5 829	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(160)	(48)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>5 669</b>	<b>1 802</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках		
1.1	Високий кредитний ризик	5 829	5 829
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	5 829	5 829
3	Резерв за коштами у розрахунках	(160)	(160)
<b>4</b>	<b>Усього коштів у розрахунках</b>	<b>5 669</b>	<b>5 669</b>



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

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	1 850	1 850
1.1	Високий кредитний ризик	1 850	1 850
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	1 850	1 850
3	Резерв за коштами у розрахунках	(48)	(48)
4	<b>Усього коштів у розрахунках</b>	<b>1 802</b>	<b>1 802</b>

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(109)	(107)
3	Курсові різниці	(3)	(5)
4	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>(160)</b>	<b>(160)</b>

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(29)	(29)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(26)	(26)
3	Курсові різниці	7	7
4	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>(48)</b>	<b>(48)</b>

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	1 850	1 850
2	Зміна валової балансової вартості	3 804	3 804
3	Курсові різниці	175	175
4	<b>Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>5 829</b>	<b>5 829</b>

**Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік**

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року	1 097	1 097
2	Зміна валової балансової вартості	998	998
3	Курсові різниці	(245)	(245)
<b>4</b>	<b>Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>1 850</b>	<b>1 850</b>

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	201 780	318 907
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 304)	(26 886)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>184 476</b>	<b>292 021</b>

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 1 569 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою відсутня.

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 199 666 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 306 557 тис. грн., або 96% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

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

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити, надані юридичним особам	94 297	130 962
2	Кредити, надані фізичним особам	107 328	187 445
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	155	500
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 304)	(26 886)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>184 476</b>	<b>292 021</b>

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>	<b>80 166</b>	<b>144</b>	<b>10 223</b>	<b>90 533</b>
1.1	Низький кредитний ризик	80 852	-	-	80 852
1.2	Високий кредитний ризик	-	301	-	301
1.3	Дефолтні активи	-	-	13 144	13 144
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	80 852	301	13 144	94 297
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(686)	(157)	(2 921)	(3 764)
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>	<b>27 091</b>	<b>66 730</b>	<b>-</b>	<b>93 821</b>
2.1	Низький кредитний ризик	27 184	-	-	27 184
2.2	Високий кредитний ризик	-	80 144	-	80 144
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	27 184	80 144	-	107 328
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(93)	(13 414)	-	(13 507)
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122</b>
3.1	Низький кредитний ризик	155	-	-	155
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	155	-	-	155
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(33)	-	-	(33)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>107 379</b>	<b>66 874</b>	<b>10 223</b>	<b>184 476</b>

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>	<b>117 350</b>	<b>257</b>	<b>10 488</b>	<b>128 095</b>
1.1	Низький кредитний ризик	117 830	-	-	117 830
1.2	Високий кредитний ризик	-	447	-	447
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 685	12 685
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	117 830	447	12 685	130 962
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>	<b>20 824</b>	<b>142 628</b>	<b>-</b>	<b>163 452</b>
2.1	Низький кредитний ризик	20 895	-	-	20 895
2.2	Високий кредитний ризик	-	166 550	-	166 550
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	20 895	166 550	-	187 445
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(71)	(23 922)	-	(23 993)
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>474</b>
3.1	Низький кредитний ризик	500	-	-	500
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	500	-	-	500
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(26)	-	-	(26)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>138 648</b>	<b>142 885</b>	<b>10 488</b>	<b>292 021</b>

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

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(431)	-	-	(431)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	247	-	-	247
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(5)	5	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(5)	5	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	14	14
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(17)	28	(738)	(727)
1.7	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>(686)</b>	<b>(157)</b>	<b>(2 921)</b>	<b>(3 764)</b>
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(71)	(23 922)	-	(23 993)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(87)	(59)	-	(146)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	6	12 408	-	12 414
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	59	(1 841)	-	(1 782)
2.6	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>(93)</b>	<b>(13 414)</b>	<b>-</b>	<b>(13 507)</b>
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(7)	-	-	(7)
3.4	<b>Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>(33)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33)</b>
<b>4</b>	<b>Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>(812)</b>	<b>(13 571)</b>	<b>(2 921)</b>	<b>(17 304)</b>

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(437)	(190)	-	(627)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	533	229	-	762
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	1 805	(1 805)	-
1.4.1	переведення до стадії 3	-	1 805	(1 805)	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(43)	(43)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	148	(951)	127	(676)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(67)	(9)	-	(76)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	63	102	24	189
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3)	3	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	(3)	3	-	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	1	718	-	719
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(71)	(23 922)	-	(23 993)
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(26)	-	-	(26)
3.3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(26)	-	-	(26)
<b>4</b>	<b>Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>(577)</b>	<b>(24 112)</b>	<b>(2 197)</b>	<b>(26 886)</b>

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	117 830	447	12 685	130 962
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	62 173	-	-	62 173
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(91 677)	-	-	(91 677)
1.4	переведення до стадії 1	240	(240)	-	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(35)	-	(170)	(205)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(7 679)	94	629	(6 956)
1.7	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>80 852</b>	<b>301</b>	<b>13 144</b>	<b>94 297</b>
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	20 895	166 550	-	187 445
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	26 418	119	-	26 537
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(19 603)	(86 524)	-	(106 127)
2.4	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	(526)	(1)	-	(527)
2.6	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>27 184</b>	<b>80 144</b>		<b>107 328</b>
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	500	-	-	500
3.2	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	2	-	-	2
3.3	Зміна валової балансової вартості	(347)	-	-	(347)
3.4	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155</b>
<b>4</b>	<b>Всього балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>108 191</b>	<b>80 445</b>	<b>13 144</b>	<b>201 780</b>

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

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року	125 497	12 618	1 242	139 357
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	74 326	447	-	74 773
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(70 150)	(588)	-	(70 738)
1.4	переведення до стадії 3	-	(11 670)	11 670	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(399)	(399)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(11 843)	(360)	172	(12 031)
1.7	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>117 830</b>	<b>447</b>	<b>12 685</b>	<b>130 962</b>
<b>2</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року	769	172 172	24	172 965
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	20 775	369	-	21 144
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(714)	(778)	(24)	(1 516)
2.4	переведення до стадії 1	89	(89)	-	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	(24)	(5 124)	-	(5 148)
2.6	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>20 895</b>	<b>166 550</b>	<b>-</b>	<b>187 445</b>
<b>3</b>	<b>Іпотечні кредити, надані фізичним особам</b>				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	500	-	-	500
3.3	<b>Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>500</b>
<b>4</b>	<b>Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>139 225</b>	<b>166 997</b>	<b>12 685</b>	<b>318 907</b>

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	19 195	10	30 750	10
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	301	0	37 296	12
3	Торівля, ремонт автомобілів	54 660	27	41 259	13
4	Фінансова діяльність та страхування	16 276	8	17 625	5
5	Фізичні особи	107 483	53	187 945	59
6	Інші	3 865	2	4 032	1
<b>7</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>201 780</b>	<b>100</b>	<b>318 907</b>	<b>100</b>

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	2 157	745	-	2 902
2	Кредити, забезпечені:	92 140	106 583	155	198 878
2.1	грошовими коштами	23 306	507	-	23 813
2.2	цінними паперами	-	25 756	-	25 756
2.3	нерухомим майном	52 010	80 042	155	132 207
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	35 000	37	-	35 037
2.4	гарантіями і поручительствами	543	260	-	803
2.5	іншими активами	16 281	18	-	16 299
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	94 297	107 328	155	201 780

Таблиця 6.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	138	891	-	1 029
2	Кредити, забезпечені:	130 824	186 554	500	317 878
2.1	грошовими коштами	60 067	565	-	60 632
2.2	цінними паперами	-	19 500	-	19 500
2.3	нерухомим майном	51 718	166 270	500	218 488
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	35 000	39 273	-	74 273
2.4	гарантіями і поручительствами	448	188	-	636
2.5	іншими активами	18 591	31	-	18 622
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	130 962	187 445	500	318 907

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

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	90 533	125 685	(35 152)
2	Кредити, надані фізичним особам	93 821	305 568	(211 747)
3	Іпотечні кредити	122	385 114	(384 992)
4	Усього кредитів	184 476	816 367	(631 891)

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

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

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами



оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку.

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

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

**Таблиця 6.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	128 095	160 175	(32 080)
2	Кредити, надані фізичним особам	163 452	418 635	(255 183)
3	Іпотечні кредити	474	168 531	(168 057)
4	<b>Усього кредитів</b>	<b>292 021</b>	<b>747 341</b>	<b>(455 320)</b>

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

### Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

**Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери**

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	852 150	447 643
2	Резерв за цінними паперами	(8 867)	-
3	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>843 283</b>	<b>447 643</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	852 150	447 643
1.1	державні облігації (ОВДП)	761 656	447 643
1.2	облігації внутрішніх місцевих позик (ОВМП)	90 494	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	-
3	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>843 283</b>	<b>447 643</b>

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 33 008 тис. грн.

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	852 150	852 150
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	761 656	761 656
1.2	Низький кредитний ризик (ОВМП)	90 494	90 494
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	852 150	852 150
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	(8 867)
4	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>843 283</b>	<b>843 283</b>

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	447 643	447 643
1.1	Мінімальний кредитний ризик	447 643	447 643
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	447 643
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>447 643</b>	<b>447 643</b>

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 589 085 тис. грн. Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

**Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року**

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

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року		
		447 643	447 643
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	586 333	577 466
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 317)	(185 317)
4	Зміна валової балансової вартості	3 491	3 491
5	<b>Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 червня 2020 року</b>	<b>852 150</b>	<b>852 150</b>

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року		
		322 883	322 883
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	447 643	447 643
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(322 883)	(322 883)
4	<b>Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>447 643</b>	<b>447 643</b>

#### Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	-	-	(1 547)
2	Валютні СВОПи	-	(13)	1 908	(1 452)
3	<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>	<b>1 908</b>	<b>(2 999)</b>

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

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавешені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	<b>Балансова вартість на початок 2019 року:</b>											
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2019 року	11 236	31 232	4 226	1 563	194	508	-	12 076	3 223	5 018	69 276
1.2	знос на початок 2019 року	11 236	31 329	13 490	2 297	3 068	947	-	19 555	3 223	8 207	93 352
		-	(97)	(9 264)	(734)	(2 874)	(439)	-	(7 479)	-	(3 189)	(24 076)
2	Надходження	-	-	1 181		90	143	26 709	478	1 028	2 739	32 368
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	802	230	9	7	5	-	541	-	657	2 251
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 708)	-	(2 708)
5	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 057	-	1 057
5.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	266	-	3	42	-	27	1 057	2	1 397
5.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(266)	-	(3)	(42)	-	(27)	-	(2)	(340)
6	Амортизаційні відрахування	-	(2 263)	(1 504)	(361)	(90)	(91)	(3 508)	(2 103)	-	(2 497)	(12 417)
7	<b>Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року):</b>											
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2019 року	11 236	29 771	4 133	1 211	201	565	23 201	10 992	486	5 917	87 713
		11 236	32 131	14 635	2 306	3 162	1 053	26 709	20 547	486	11 601	123 866

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
7.2	(на початок 2020 року) знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	-	(2 360)	(10 502)	(1 095)	(2 961)	(488)	(3 508)	(9 555)	-	(5 684)	(36 153)
8	Надходження	-	-	5 817	-	31	-	502	180	-	1 682	8 212
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	98	90	-	-	-	-	140	-	691	1 019
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	457	-	457
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	457	-	457
11	Амортизаційні відрахування	-	(1 172)	(1 176)	(180)	(42)	(54)	(1 988)	(5 200)	-	(1 975)	(11 787)
12	Переоцінка:	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
12.1	знос	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
<b>13</b>	<b>Балансова вартість на 30 червня 2020 року (кінець дня)</b>	<b>11 236</b>	<b>28 697</b>	<b>8 864</b>	<b>1 031</b>	<b>190</b>	<b>511</b>	<b>3 403</b>	<b>6 112</b>	<b>29</b>	<b>6 315</b>	<b>66 388</b>
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 червня 2020 року (кінець дня)	11 236	32 229	20 542	2 306	3 193	1 053	27 211	20 867	29	13 974	132 640
13.2	знос на 30 червня 2020 року (кінець дня)	-	(3 532)	(11 678)	(1 275)	(3 003)	(542)	(23 808)	(14 755)	-	(7 659)	(66 252)

В січні 2020р. було проведено переоцінку (уцінку) орендного зобов'язання (як коригування активу з права користування) в сумі 18 312 тис. грн. на підставі укладеного між Банком та ТОВ «ЕНЖІАЙ ГРУП» додаткового договору до договору оренди нежитлової будівлі, розташованої за адресою м.Київ, вул. Кирилівська 25-27, відповідно до умов якого термін користування об'єктом оренди встановлено до 15 грудня 2020р. (початковий термін користування - 30 червня 2028р.).

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 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>5 457</b>	<b>8 228</b>
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	227	243
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	14	1
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 210	7 930
1.4	Інші фінансові активи	71	152
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(65)	(98)
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові активи за мінусом резервів:</b>	<b>9 958</b>	<b>16 306</b>
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	653	1 573
2.2	Передоплата за послуги	1 313	1 482
2.3	Дорогоцінні метали	7 707	13 171
2.4	Інші активи	301	276
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(16)	(196)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>15 415</b>	<b>24 534</b>

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 5 210 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	35	-	35
3	Курсові різниці	(2)	-	(2)
4	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(65)	-	(65)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2019 року	(111)	(1)	(112)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	11	1	12
3	Курсові різниці	2	-	2
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(98)	-	(98)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 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 станом на початок дня 01 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	14	-	11	25
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(16)	-	(2 863)	(92)	(2 971)
5	Курсові різниці	-	-	143	-	143
6	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року	227	14	5 210	71	5 522

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

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 станом на початок дня 01 січня 2019 року	1 321	3 973	8 679	79	14 052
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	1	-	32	33

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
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(3 976)	-	-	(3 976)
4	Зміна валової балансової вартості	(1 078)	-	(507)	41	(1 544)
5	Курсові різниці	-	3	(242)	-	(239)
6	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	243	1	7 930	152	8 326

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	227	-	227
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	14	14
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	5 145	5 145
4	Інші фінансові активи	-	71	71

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	243	-	243
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1	1
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	7 832	7 832
4	Інші фінансові активи	-	152	152



Таблиця 10.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	(4)	184	180
3	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(4)	(12)	(16)

Таблиця 10.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2019 року	(17)	(215)	(232)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	17	19	36
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	(196)	(196)

### Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	16	14
2	Кошти, отримані від Національного банку України	230 000	-
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	193 702	180 356
4	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>423 718</b>	<b>180 370</b>

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) становить 167 тис. грн.

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

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО та кошти, отримані від Національного банку України, забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 589 085 тис. грн.

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) 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 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Державні та громадські організації:	<b>831</b>	<b>812</b>
1.1	кошти на вимогу	831	812
2	Інші юридичні особи	<b>68 857</b>	<b>51 604</b>
2.1	кошти на вимогу	66 600	49 636
2.2	строкові кошти	2 257	1 968
3	Фізичні особи:	<b>139 588</b>	<b>138 198</b>
3.1	кошти на вимогу	107 602	68 636
3.2	строкові кошти	31 986	69 562
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>209 276</b>	<b>190 614</b>

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) становить 253 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 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	11 789	5	4 092	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	15 320	7	15 390	8
3	Торгівля	17 093	8	27 600	14
4	Фінансова діяльність та страхування	2 403	1	767	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	120	0	167	0
6	Кошти фізичних осіб	139 588	67	138 198	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	1 079	1	1 178	1
8	Діяльність нерезидентів	16 560	8	80	0
9	Транспорт	66	0	75	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	1 419	1	108	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	3 628	2	2 583	2
12	Інші	211	0	376	0
<b>13</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>209 276</b>	<b>100</b>	<b>190 614</b>	<b>100</b>

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 886 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, складає 23 892 тис. грн.

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 130 968 тис. грн., або 63% всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 123 148 тис. грн. або 65% коштів клієнтів.

### Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	<b>4 375</b>	<b>25 341</b>
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	127	566
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	56	-
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4 011	24 438
1.4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	154	168
1.5	Інші	27	169
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові зобов'язання:</b>	<b>4 845</b>	<b>4 444</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	358	248
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	3 893	3 509
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	32	15
2.4	Доходи майбутніх періодів	349	456
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	21	6
2.6	Інші	192	210
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>9 220</b>	<b>29 785</b>

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня):

- ✓ до складу рядка 1.5 «Інші» включено:
  - кошти до з'ясування в сумі 1 тис. грн.;
  - комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 18 тис. грн.;
  - кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 2 тис. грн.;
  - кредиторську заборгованість за прийнятими платежами в сумі 6 тис. грн.
- ✓ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:
  - нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 192 тис. грн.

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

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

за договором оренди нежитлової будівлі за адресою м.Київ, вул.Кирилівська,25-27 від 30.05.2013р. №351 - термін погашення до 15.12.2020р.;

за договорами оренди нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В. Васильківська, 132А від 01.03.2012р., нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 від 16.06.2011р., нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 від 23.10.2014р., нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна,115 від 15.04.2020 – термін погашення до 31.12.2021р.

Відповідно до умов укладених договорів оренди передбачена щомісячна сплата орендних платежів.

Первісна вартість орендних зобов'язань Банку складається з фіксованих платежів, крім платежів за договором від 15.04.2020, згідно якого орендна плата щомісячно коригується на індекс споживчих цін.

У Банку відсутні договори, що мають обмеження, накладені орендою та відсутні зобов'язання, щодо продажу активів зі зворотною орендою.

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 строком 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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	20 777	12 261
2	Боргові цінні папери	342	223
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	25	153
4	Кредити та заборгованість банків	1 334	6 334
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 494	14 160
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	23 972	33 131
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	42 029	31 205
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	42 029	31 205

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	66 001	64 336
10	Усього процентних доходів	66 001	64 336
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(51)	(164)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(3 882)	(4 676)
13	Строкові кошти інших банків	(12 544)	(11 384)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(481)	(721)
15	Зобов'язання з оренди	(390)	(1 884)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 348)	(18 829)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(17 348)	(18 829)
18	Усього процентних витрат	(17 348)	(18 829)
19	Чистий процентний дохід	48 653	45 507

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

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

#### Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
<b>Комісійні доходи:</b>			
1	Розрахунково - касове обслуговування	12 683	6 705
2	Операції на валютному ринку	5 911	16 211
3	Операції з цінними паперами	416	320
4	Кредитне обслуговування клієнтів	7	11
5	Гарантії надані	-	1
6	Інші	8	3
7	Усього комісійних доходів	19 025	23 251
<b>Комісійні витрати:</b>			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(2 527)	(1 502)
9	Операції з цінними паперами	(235)	(152)

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
10	Операції на валютному ринку	(3 440)	(3 211)
11	Послуги процесінгового центру	(1 107)	(1 038)
12	Інші	(3)	(117)
<b>13</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(7 312)</b>	<b>(6 020)</b>
<b>14</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>11 713</b>	<b>17 231</b>

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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	43	103
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	288	306
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	3	20
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	7	23
5	Інші	4	3
<b>6</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>345</b>	<b>455</b>

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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Заробітна плата та премії	(169 664)	(138 165)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 154)	(4 260)
3	Інші виплати працівникам	(55)	(498)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(174 873)</b>	<b>(142 923)</b>

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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Амортизація основних засобів	(7 824)	(3 136)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 975)	(1 185)
3	Амортизація активу з права користування	(1 988)	(1 754)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 232)	(1 956)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(291)	(378)
<b>6</b>	<b>Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів</b>	<b>(15 310)</b>	<b>(8 409)</b>

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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(1 921)	(2 262)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(3 020)	(2 965)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(84)	(26)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(6)	(6)
5	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	-	-
6	Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги)	(84)	(202)
7	Витрати на аудит	(410)	(503)
8	Витрати зі страхування	(3)	(3)
9	Витрати на користування нематеріальними активами	(316)	(214)
10	Витрати на охорону	(1 738)	(1 287)
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(681)	(549)
12	Штрафи/пені, що сплачені банком	-	(29)
13	Інші	(638)	(516)
<b>14</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(8 901)</b>	<b>(8 562)</b>

Рядок 13 «Інші» на 30 червня 2020 рік (на кінець дня) склав 638 тис. грн., в тому числі:

- витрати на послуги складання тех. завдання для автоматизації формування звітності – 106 тис. грн.;
- представницькі витрати – 98 тис. грн.;
- витрати за операціями з платіжними картками – 95 тис. грн.;
- членські внески- 52 тис. грн.;
- витрати на розробку нормативних документів – 70 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 22 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 41 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів - 13 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження - 13 тис. грн.;
- витрати на послуги інкасації – 34 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП - 12 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 32 тис. грн.;
- витрати на періодичні видання – 5 тис. грн.;
- витрати на послуги незалежної оцінки майна – 3 тис. грн.;
- інші витрати – 42 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	6 місяців, що закінчились 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчились 30 червня 2019 року
1	Поточний податок на прибуток	(2 061)	(2 975)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	919	(167)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	919	(167)
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(1 142)</b>	<b>(3 142)</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчились 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчились 30 червня 2019 року
1	Прибуток до оподаткування	12 246	13 444
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 204)	(2 420)
<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(42)	(327)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(20)	(396)



Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 124	1
6	Витрати на податок на прибуток	(1 142)	(3 142)

У таблиці 20.2 дані за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутку х/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	5 105	(91 295)	(101 717)
1.1	Основні засоби	(8 631)	11 606	-	2 975
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	2 975	-	2975
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	196	(180)	-	16
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	(180)	-	16
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(91 295)	(104 917)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(91 295)	(91 295)
1.3.1.1	Цінні папери (ВПА)	-	-	52	52
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	(91 347)	(91 347)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	(16)	-	209
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	(16)	-	209

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	919	(16 433)	(18 309)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	(35)	9	50
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	954	(16 442)	(18 359)

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 253)	(13 274)	-	(15 527)
1.1	Основні засоби	4 061	(12 692)	-	(8 631)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	4 061	(4 061)	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	(8 631)	-	(8 631)
1.2	Резерви під знецінення активів	874	(678)	-	196
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	874	(678)	-	196
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 698)	381	-	(7 317)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	381	-	(7 317)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	510	(285)	-	225
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(285)	-	225
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(406)	(2 389)	-	(2 795)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
3	Визнаний відстрочений податковий актив	979	(903)	-	76
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 385)	(1 486)	-	(2 871)

**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	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	11 104	10 302
2	Прибуток за звітний період	11 104	10 302
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	317,25	294,36

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

**Примітка 22. Дивіденди**

Таблиця 22.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року		6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	14 836	-	44 380	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	(44 380)	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	14 836	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	423,90	-	1 268,00	-

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

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

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

### Примітка 23. Операційні сегменти

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

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	1 359	11 841	10 430	42 371	66 001
2	Комісійні доходи	14 414	2 834	1 361	416	19 025
3	Інші операційні доходи	-	42	303	-	345
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>15 773</b>	<b>14 717</b>	<b>12 094</b>	<b>42 787</b>	<b>85 371</b>
5	Процентні витрати	(13 025)	(232)	(4 091)	-	(17 348)
6	Комісійні витрати	(5 826)	(1)	(1 250)	(235)	(7 312)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(8 904)	-	-	-	(8 904)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	22 063	22 063
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	115 021	1 189	3 715	-	119 925
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	11 494	-	-	-	11 494
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(943)	(912)	10 480	(8 867)	(242)
12	Чистий прибуток від збільшення корисності інших активів	97	13	9	61	180
13	Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	6 306	6 306
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(205)	2	-	(203)
15	Витрати на виплати працівникам	(94 431)	(12 241)	(8 744)	(59 457)	(174 873)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 267)	(1 072)	(766)	(5 205)	(15 310)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 494)	(583)	(994)	(2 830)	(8 901)
<b>18</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>6 495</b>	<b>673</b>	<b>10 455</b>	<b>(5 377)</b>	<b>12 246</b>
19	Витрати на податок на прибуток	(606)	(63)	(975)	502	(1 142)
<b>20</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>5 889</b>	<b>610</b>	<b>9 480</b>	<b>(4 875)</b>	<b>11 104</b>

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	6 487	13 499	12 922	31 428	64 336
2	Комісійні доходи	18 586	3 191	1 154	320	23 251
3	Інші операційні доходи	-	151	304	-	455
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>25 073</b>	<b>16 841</b>	<b>14 380</b>	<b>31 748</b>	<b>88 042</b>
5	Процентні витрати	(12 105)	(1 830)	(4 894)	-	(18 829)
6	Комісійні витрати	(4 554)	(100)	(1 214)	(152)	(6 020)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	12 382	-	-	-	12 382
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	5	5
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	89 768	1 253	1 944	-	92 965
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	3 503	-	-	-	3 503
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 645	(341)	(976)	-	1 328
12	Чистий прибуток від збільшення корисності інших активів	-	9	-	-	9
13	Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(47)	(47)
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	-
15	Витрати на виплати працівникам	(94 783)	(13 431)	(8 489)	(26 220)	(142 923)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 577)	(790)	(499)	(1 543)	(8 409)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 372)	(761)	(943)	(1 486)	(8 562)
<b>18</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>10 980</b>	<b>850</b>	<b>(691)</b>	<b>2 305</b>	<b>13 444</b>
19	Витрати на податок на прибуток	(2 566)	(199)	162	(539)	(3 142)
<b>20</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>8 414</b>	<b>651</b>	<b>(529)</b>	<b>1 766</b>	<b>10 302</b>

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>							
1	Активи сегментів	69 484	93 754	94 196	852 150	-	1 109 584
2	Усього активів сегментів	69 484	93 754	94 196	852 150	-	1 109 584
3	Нерозподілені активи					140 111	140 111
4	<b>Усього активів</b>	<b>69 484</b>	<b>93 754</b>	<b>94 196</b>	<b>852 150</b>	<b>140 111</b>	<b>1 249 695</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>							
5	Зобов'язання сегментів	423 929	72 503	141 795	-	-	638 227
6	Усього зобов'язань сегментів	423 929	72 503	141 795	-	-	638 227
7	Нерозподілені зобов'язання					23 689	23 689
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>423 929</b>	<b>72 503</b>	<b>141 795</b>	<b>-</b>	<b>23 689</b>	<b>661 916</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>							
9	Амортизація	-	-	-	-	(11 787)	(11 787)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>							
1	Активи сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	-	781 609
2	Усього активів сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	-	781 609
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	146 556	146 556
4	<b>Усього активів</b>	<b>38 691</b>	<b>131 028</b>	<b>164 246</b>	<b>447 644</b>	<b>146 556</b>	<b>928 165</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>							
5	Зобов'язання сегментів	183 505	75 341	141 378	-	-	400 224
6	Усього зобов'язань сегментів	183 505	75 341	141 378	-	-	400 224
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	6 735	6 735
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>183 505</b>	<b>75 341</b>	<b>141 378</b>	<b>-</b>	<b>6 735</b>	<b>406 959</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>							
9	Амортизація	-	-	-	-	(12 417)	(12 417)

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2020 року			за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2019 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	85 079	292	85 371	87 757	285	88 042
2	Основні засоби	50 528	-	50 528	47 674	-	47 674

#### Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

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

##### *розгляд справ у суді*

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

##### *потенційні податкові зобов'язання*

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

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

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

##### *зобов'язання за капітальними інвестиціями*

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з виконанням робіт щодо модернізації ПЗ системи «Internet Banking» в частині розроблення функціоналу «Маржинальна торгівля». Сума контрактних зобов'язань становить 535 тис. грн.

##### *дотримання особливих вимог*

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



зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Зобов'язання з надання кредитів	26 623	31 772
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>26 623</b>	<b>31 772</b>

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

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Гривня	26 623	31 772
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>26 623</b>	<b>31 772</b>

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	589 085	423 702	209 416	180 356
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>589 085</b>	<b>423 702</b>	<b>209 416</b>	<b>180 356</b>

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

**Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами**

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

**Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-22%)	-	-	268	12
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(59)	(1)
3	Інші активи	2	667	-	2
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	9 963	2 209	210	13 158
5	Інші зобов'язання	3	-	16	22

**Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	7	11
2	Процентні витрати	-	-	-	(18)
3	Комісійні доходи	67	63	10	82
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(59)	6
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(74 166)	(58 110)
6	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	-	(311)	-	-
7	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(11)	-	(8)

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	186	338
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	404	273

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	37	-	798	1 153
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(37)	-	(534)	(1 209)

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%)	-	-	-	67
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(7)
3	Інші активи	8	143	-	10
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5%)	3 435	341	231	4 334
5	Інші зобов'язання	9	-	9	26

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	1	13
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)
3	Комісійні доходи	37	133	12	43
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(70)	-	3
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(59 193)	(17 898)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	230	242
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	773	483

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	534	435
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(527)	(430)

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року		6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	74 166	404	59 193	405

## Примітка 26. Події після дати балансу

Після дати балансу 30 червня 2020 року (кінець дня) та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за II квартал 2020 року, суттєвих змін, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.  
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова