

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

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

М.В.Корнєва

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за **1** квартал **2021** року

I. Загальні відомості

- | | |
|--------------------------------|----------------------------------|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |

- | | |
|---|----------|
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 36002395 |
|---|----------|

- | | |
|---------------------|--|
| 4. Місцезнаходження | вулиця Кирилівська, 25, м. Київ, 04080 |
|---------------------|--|

- | | |
|------------------------------------|--------------------------------|
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044)364-98-00, (044)364-98-01 |
|------------------------------------|--------------------------------|

- | | |
|-----------------------------|---------------------|
| 6. Адреса електронної пошти | m.korneva@bank34.ua |
|-----------------------------|---------------------|

- | | |
|---|--|
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00001/APA |
|---|--|

- | | |
|---|--|
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00002/ARM |
|---|--|

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

- | | |
|--|---|
| Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку | https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/109-promizhna-informaciya-za-1-kvartal-2021-roku.html |
| | (URL-адреса сторінки) |

30.04.2021

(дата)

Зміст

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

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).
24. Проміжний звіт керівництва.
25. Твердження щодо проміжної інформації.
26. Примітки.

X
X
X
X

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/>. При формуванні звітності емітента з урахуванням технічних можливостей програмного забезпечення окремі статті фінансової звітності агреговані відповідно до економічної суті. У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2021 року з технічних причин не відображено строки:

Грошові кошти від фінансової діяльності: Виплати по основній сумі заборгованості з оренди: у звітному періоді (444), у попередньому періоді (1 250)

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування			АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
2. Дата проведення державної реєстрації			15.07.2008
3. Територія (область)		м. Київ	
4. Статутний капітал (грн)			403200000,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі			0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії			0
7. Середня кількість працівників (осіб)			140
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД			
Найменування виду діяльності			Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва			64.19
д/н			0
д/н			0
9. Органи управління підприємства: Наглядова Рада, Правління, Голова Правління			
10. Засновники			
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	
Іщенко Вадим Андрійович			
Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:			
11. Банки, що обслуговують емітента:			
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті			
2) МФО банку			
3) IBAN			
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті			
5) МФО банку			
6) IBAN			

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	248	07.11.2011	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	серія АЕ № 263215	20.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє з 12.10.2013р безстроково, підстав для відкликання немає				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність	серія АЕ № 294792	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє з 01.05.2015р. безстроково, підстав для відкликання немає				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	серія АЕ № 294791	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє з 01.05.2015р. безстроково, підстав для відкликання немає				

V. Інформація про посадових осіб емітента

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

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Найман Ерік Леонтійович
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища, спеціальність "Фінанси та кредит"
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "СІТАЙМС", 34431730, Заступник директора з фінансових питань
7. Опис: Рішенням Акціонера Банку № 4 від 23.04.2018р. призначено Наймана Е.Л. незалежним членом Спостережної ради Банку. У зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства, затвердженням нової редакції Статуту та перейменуванням Спостережної ради у Наглядову раду, рішенням акціонера АТ «БАНК 3/4» № 6 від 27.11.2018р. підтверджені повноваження Наймана Е.Л. як Незалежного члена Наглядової ради та продовжені повноваження до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Найман Е.Л. обіймав посаду з 01 січня 2017 р., був переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Малєв Віктор Володимирович
3. Рік народження. 1956
4. Освіта. вища, спеціальності «конструювання і виробництво радіоапаратури»;
«маркетинг у виробничій сфері»
5. Стаж роботи (років). 41
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", 14352406, Провідний спеціаліст Відділу кредитної експертизи клієнтів середнього та малого бізнесу Упр-я кредитної експертизи юр.осіб
7. Опис: Рішенням Акціонера Банку № 4 від 23.04.2018р призначено Малєва В.В. незалежним членом Спостережної ради Банку. У зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства, затвердженням нової редакції Статуту та перейменуванням Спостережної ради у Наглядову раду, рішенням акціонера АТ «БАНК 3/4» № 6 від 27.11.2018р. підтверджені повноваження Малєва В.В. як Незалежного члена Наглядової ради та продовжені повноваження до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Малєв В.В. обіймає посаду з 23 листопада 2016 р., був переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Правління, Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Баданін Артем Валентинович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. Вища, спеціальності «Економіка підприємства», «Правознавство».
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК 3/4", 36002395, Начальник управління ризиків та фінансового аналізу
7. Опис: 23.11.2016р. рішенням єдиного акціонера № 8 Баданін А.В. призначений членом Правління емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Стрільчук Володимир Михайлович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища, спеціальність «Фінанси і кредит»
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди», 34690716, заступник Генерального директора
7. Опис: Рішенням Акціонера Банку № 7 від 18.10.2019р. призначено Стрільчука В.М. незалежним членом Наглядової ради Банку. Строк його повноважень встановлено до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Пешкова Анжела Михайлівна
3. Рік народження. 1965
4. Освіта. Вища, спеціальність "облік і аудит"
5. Стаж роботи (років). 36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК 3/4", 36002395, начальник управління супроводження банківських операцій
7. Опис: Пешкова А.М. вступила на посаду згідно з наказом Голови Правління Емітента № 6-К від 01.02.2018р. після погодження на посаду Головного бухгалтера Банку Національним банком України. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Голова Наглядової ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ніколенко Олександр Володимирович
3. Рік народження. 1957
4. Освіта. Вища, спеціальності «прикладна математика»; «менеджер-консультант з фінансів та оподаткування»; «фінанси і кредит»
5. Стаж роботи (років). 40
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК 3/4", 36002395, Радник Голови Правління
7. Опис: Рішенням акціонера Банку № 4 від 23.04.2018р. призначено Ніколенка Олександра Володимировича на посаду Голови Спостережної ради Банку як представник акціонера Іщенко В.А. У зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства, затвердженням нової редакції Статуту та перейменуванням Спостережної ради у Наглядову раду, рішенням акціонера АТ «БАНК 3/4» № 6 від 27.11.2018р. підтверджені повноваження Ніколенко О.В. як Голови Наглядової ради та продовжені повноваження до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Ніколенко О.В. обіймає посаду з 17 серпня 2015 року, був переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Марков Дмитро Георгійович
3. Рік народження. 1953
4. Освіта. Вища, спеціальність «Економіка праці»
5. Стаж роботи (років). 42
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Аграрна біржа (місто Київ), 33947314, економічний радник відділу забезпечення діяльності директора
7. Опис: Рішенням Акціонера Банку № 4 від 23.04.2018р. призначено Маркова Дмитра Георгійовича незалежним членом Спостережної ради Банку. У зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства, затвердженням нової редакції Статуту та перейменуванням Спостережної ради у Наглядову раду, рішенням акціонера АТ «БАНК 3/4» № 6 від 27.11.2018р. підтверджені повноваження Маркова Д.Г. як незалежного члена Наглядової ради та продовжені повноваження до 30.04.2021р. (річних зборів, що відбудуться у 2021 р.). Марков Д.Г. обіймає посаду з 13 жовтня 2015 р., був переобраний згідно з вимогами законодавства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Марков Д.Г. не має.

1. Посада. Член Правління, Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Попов Олександр Євгенович
3. Рік народження. 1965
4. Освіта. Вища, спеціальності «Виробництво літальних апаратів»; «Фінанси»
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК", 23697280, заступник директора департаменту супроводження мережі продажів
7. Опис: З 02.02.2018 р. Попов О.Є. призначений за рішенням Спостережної ради (протокол № 2 від 01.02.2018р.) на посаду Заступника Голови Правління з метою вдосконалення організаційної структури, перерозподілу повноважень між Головою Правління та його заступниками. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Сімончук Анна Вікторівна
3. Рік народження. 1989
4. Освіта. Вища, спеціальності «Фінанси», «Фінанси і кредит»
5. Стаж роботи (років). 10
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «БАНК З/4», 36009325, начальник Управління фінансового моніторингу
7. Опис: З 15.04.2020 р. Сімончук А.В. призначена за рішенням Наглядової ради (протокол № 12 від 15.04.2020р.) на посаду члена Правління. Після погодження Національним банком України, з 03.06.2020 року вона призначена Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1881	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	724773	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	726654	X	X

Опис: Зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права відсутні.
Зобов'язання, відображені в графі "податкові зобов'язання" є зобов'язання щодо поточного податку на прибуток.
На звітну дату Емітент має «інші зобов'язання», а саме:
Інші фінансові зобов'язання 4 486 тис. грн.
Інші зобов'язання – 5 325 тис. грн.
Резерви під зобов'язання - 0 тис. грн.
Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 196 087 тис. грн.
Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 112 187 тис. грн.
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю – 909 тис.грн.
Відстрочені податкові зобов'язання – 7 368 тис.грн.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.04.2013	36/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	3500000000	350000000,00	100

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

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

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

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

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

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

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

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

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

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

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

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

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

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

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

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

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

на 31.03.2021 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	171326	148325
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	6	179334	179830
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		1357	1357
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	8	79063	66689
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи	9	32199	29038
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Кредити і зборгованість банків	5	3695	6298
Інвестиції в цінні папери	7	805160	947771
Активи – усього за додатковими статтями		808855	954069
Усього активів		1272134	1379308
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	398411	528035
Кошти клієнтів	11	308274	279207
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1881	1851
Відстрочені податкові зобов'язання		7368	9468
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	13	9811	11712
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання	12	909	279
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		909	279
Усього зобов'язань		726654	830552

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		403200	403200
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		72607	72607
Резерви переоцінки		41975	51242
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		27698	21707
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		545480	548756
Усього зобов'язань та власного капіталу		1272134	1379308

Примітки: н/д

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельникова О.В. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	14	37863	29520
Процентні витрати	14	(9109)	(7158)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		28754	22362
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи	15	10928	7560
Комісійні витрати	15	(2691)	(2982)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1818)	(7337)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		9495	67591
Результат від переоцінки іноземної валюти		796	9087
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	16	180	184
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(6439)	(4183)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1139	10611
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів/кор	4,5,6,7,9	(1288)	3176
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	9	(186)	(40)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1794	(2031)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(1079)	(205)
Витрати на виплати працівникам	17	(26677)	(89465)

1	2	3	4
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів	18	(5102)	(6894)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		(31399)	(84848)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7806	7434
Витрати на податок на прибуток	20	(1815)	(725)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		5991	6709
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		5991	6709
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості		(9507)	3753
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(1794)	2031
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		(11301)	5784
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		2034	(4532)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(9267)	1252
Інший сукупний дохід після оподаткування		(9267)	1252
Усього сукупного доходу за рік		(3276)	7961
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

1	2	3	4
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	171,17	191,67
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	171,17	191,67

Примітки: н/д

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельникова О.В. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		403200	0	0	71824	30563	15619	0	521206	0	521206
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		403200	0	0	71824	30563	15619	0	521206	0	521206
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	6709	0	6709	0	6709
інший сукупний дохід		0	0	0	0	1252	0	0	1252	0	1252
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		403200	0	0	71824	31815	22328	0	529167	0	529167
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	5991	0	5991	0	5991
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(9267)	0	0	(9267)	0	(9267)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)		403200	0	0	72607	51242	21707	0	548756	0	548756
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		403200	0	0	72607	51242	21707	0	548756	0	548756
Залишок на кінець звітного періоду		403200	0	0	72607	41975	27698	0	545480	0	545480

Примітки: н/д

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельникова О.В. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		51124	30455
Процентні витрати, що сплачені		(9144)	(7563)
Комісійні доходи, що отримані		10921	7568
Комісійні витрати, що сплачені		(2691)	(2982)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(1818)	(7337)
Результат операцій з іноземною валютою		9495	67591
Інші отримані операційні доходи		179	184
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(26098)	(89085)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8449)	(5755)
Податок на прибуток, сплачений		(1851)	(396)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		21668	(7320)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		2673	(955)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1421)	72312
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3159	3319
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(6497)	13238
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(129579)	83000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		29057	170764
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2585	(8980)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(275)	83
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(78630)	325461
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	(173479)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		120900	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(1718)	(5357)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		(14399)	(1535)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		104783	(180371)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(444)	(1250)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2270)	19489
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		23439	163329
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		148752	71182
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	172191	234511

Примітки: до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми сформованих резервів (станом на кінець дня 31 березня 2021 року : 868 тис. грн., станом на кінець дня 31 березня 2020 року: 251 тис. грн) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках та суму нарахованих та неотриманих доходів за депозитними сертифікатами, строк сплати яких не настав (3 тис. грн. за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року).

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельникова О.В. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 1 квартал 2021 року

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування БанкуПовна назва українською мовою:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Скорочена назва українською мовою:

АТ «БАНК 3/4»

Повна назва англійською мовою:

JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»

Скорочена назва англійською мовою:

JSC «BANK 3/4»

Країна, у якій зареєстровано Банк Україна

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

Організаційно-правова формаАКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Тип акціонерного товаристваПриватне

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». У березні 2021 р. Банк приєднався Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

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

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) затверджена до випуску та

підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 29 квітня 2021 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, у I кварталі 2021 року продовжувало знаходитись під впливом карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції. Нові хвилі епідемії та штами коронавірусу змусили світ повертатися до посилення карантинних обмежень, що сповільнювало відновлення ділової активності не дивлячись на часткову адаптацію бізнесу до нових умов. У попередньому кварталі економіка України майже сягнула докризового рівня, але на початку 2021 року її відновлення дещо сповільнилося. Запровадження нових карантинних обмежень призвело до пригнічення ділової активності. Крім того ефект нижчих минулорічних врожаїв позначився на показниках сільського господарства, харчової промисловості та вантажообороту. Посилення конкуренції на окремих зовнішніх ринках та розширення торговельних обмежень з боку Росії вплинули на погіршення показників промисловості попри високі ціни на світових товарних ринках. Несприятливі погодні умови січня-лютого послабили показники будівництва та транспорту. У I кварталі 2021 року інфляція вийшла за межі цільового діапазону $5\% \pm 1$ відсоткових пунктів, зокрема за підсумками березня споживча інфляція прискорилося до 8,5% у річному вимірі (з 7,5% у лютому); базова інфляція пришвидшилася до 5,9% у річному вимірі (з 5,6% у лютому). Подорожчання окремих продуктів харчування та палива, а також стійкий споживчий попит сформували проінфляційний тиск. Натомість інфляцію дещо стримувало обмеження ціни на природний газ.

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

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі. Окрім ризиків пов'язаних з тривалістю пандемії коронавірусу і обмежувальних заходів, необхідних для її подолання залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України пов'язані із повільним просуванням структурних реформ, продовженням співпраці з МВФ, значними фінансовим навантаженнями пов'язаними зі сплатою державних боргів, посиленням інфляційного тиску, погіршенням умов торгівлі, волатильністю на глобальних ринках капіталу, ескалацією військового конфлікту на сході країни чи її кордонах.

Дотримуючись вимог та рекомендацій уряду країни щодо запобігання поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19 Банком постійно вживаються ряд організаційних, профілактичних, протиепідеміологічних заходів та санітарних правил спрямованих на забезпечення безперервності діяльності та мінімізації негативного впливу карантинних обмежень на діяльність Банку з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації.

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

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Таким чином, вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»). Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна розглядатися разом з річним фінансовим звітом Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою, які публікуються на офіційному сайті Банку (www.bank34.ua).

Проміжну скорочену фінансову звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року.

Інформація, що наведена у цій фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Проміжна скорочена фінансова звітність фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 31 березня 2021 року (кінець дня), не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за перші 3 місяці 2020 року.

Функціональна валюта та одиниці подання. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції.

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

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

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

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року 31 березня 2020 року

1 долар США 27,885228,274628,0615

1 євро 32,723334,739630,9617

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 2020 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2021 року. Вплив від застосування цих стандартів на діяльність Банку розкриваються нижче.

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

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

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Даний стандарт не застосовується до Банку.

Доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

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

☐ Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;

☐ Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;

□ На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;

□ Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

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

Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби»

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

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

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

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

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

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

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Готівкові кошти 62 444 833 335

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 9 074 615 38

3 Депозитні сертифікати НБУ (овернайт) 22 003 25 003

4 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 78 673 338 79

4.1 України 13 591 093 8

4.2 інших країн 77 314 229 41

5 Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках (868) (430)

6 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 171 326 148 325

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

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 868 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 430 тис. грн.). Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

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

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 березня 2020 року

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

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (448) (119)

3 Курсові різниці 10 (48)

4 Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду (868) (251)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок Рівень рейтингу 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Високий рейтинг 72 517 18 655

2 Стандартний рейтинг 13 591 08 05

3 Рейтинг нижчий, ніж стандартний 47 973 19 89

4 Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт) 92 653 114 876

5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 171 326 148 325

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3 7956 468

2 Резерв за кредитами та заборгованістю банків (100) (170)

3 Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів 3 6956 298

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

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

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Кошти у розрахунках 3 7956 468

2 Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю (100) (170)

3 Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3 6956 298

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Кошти у розрахунках 3 7953 795

1.1 Високий кредитний ризик 3 7953 795

2 Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках 3 7953 795

3 Резерв за коштами у розрахунках (100) (100)

4 Усього коштів у розрахунках 3 6953 695

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Кошти у розрахунках 6 4686 468

1.1 Високий кредитний ризик 6 4686 468

2 Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках 6 4686 468

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

4 Усього коштів у розрахунках 6 2986 298

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року (170) (170)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 6868

3 Курсові різниці 22

4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (100) (100)

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року (48) (48)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (65) (65)

3 Курсові різниці (10) (10)

4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року (123) (123)

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року 6 4686 468

2 Курсові різниці (92) (92)

3 Зміна валової балансової вартості (2 581) (2 581)

4 Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2021 3 7953 795

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року 850 850

2 Курсові різниці 497 497

3 Зміна валової балансової вартості 4 1214 121

4 Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року 6 4686 468

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 195 397 194 637

2 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (16 063) (14 807)

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 179 334 179 830

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 454 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 1 443 тис. грн.), прострочена заборгованість за нарахованими доходами відсутня (станом на 31 грудня 2020 року – відсутня), за основною сумою 46 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року – відсутня).

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 192 662 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 192 010 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

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

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

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Кредити, надані юридичним особам 12 236 86 318

2 Кредити, надані фізичним особам 83 007 108 165

3 Поточні кредити, надані фізичним особам 154 154

4 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (16 063) (14 807)

5 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 179 334 179 830

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам 100 044 814 751 08 519

1.1 Низький кредитний ризик 101 787 101 787

1.2 Високий кредитний ризик 1 1

1.3 Дефолтні активи 10 449 10 449

1.4 Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам 101 787 10 449 12 236

1.5 Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам (1 743) (1 974) (3 717)

2 Кредити, що надані фізичним особам 163 569 067 70 702

2.1 Низький кредитний ризик 181 781 181 781

2.2 Високий кредитний ризик 81 190 81 190

2.3 Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам 181 781 190 83 007

2.4 Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам (182) (12 123) (12 305)

3

3 Поточні кредити, надані фізичним особам 13 13

3.1 Низький кредитний ризик 154 154

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

3.3 Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам (41) (41)

4 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 101 792 69 067 814 751 179 334

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам 73 454 919 68 83 422

1.1 Низький кредитний ризик 74 241 74 241

1.2 Високий кредитний ризик 1 1

1.3 Дефолтні активи 12 077 12 077

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

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

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

2.1 Низький кредитний ризик 27 163 27 163

2.2 Високий кредитний ризик 81 002 81 002

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

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

3 Поточні кредити, надані фізичним особам 13 13

3.1 Низький кредитний ризик 154 154

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

3.3 Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам (41) (41)

4 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 100 629 69 233 919 68 179

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

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

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (1 268) (1 268)

1.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 75 (75)

1.4 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (99) (99)

1.5 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 237 (1 263) 63

1.6 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (1 743) (1 974) (3 717)

2 Кредити, що надані фізичним особам

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

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (112) (102) (214)

2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 514 (19)

2.4 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 26 (266) (240)

2.5 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (182) (12 123) (12 305)

3 Поточні кредити, надані фізичним особам

3.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року (41) (41)

3.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (41) (41)

3.3 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (41) (41)

3.4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (41) (41)

4 Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (1 966) (12 123) (1 974) (16 063)

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

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

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (175) (175)

1.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 80 (80)

1.4 Загальний ефект від переведення між стадіями: (8) (8) (8)

1.4.1 переведення до стадії 1 (8) (8) (8)

1.5 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (167) (167)

1.6 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (38) 37 (501) (502)

1.7 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року (621) (145) (2 865) (3 631)

2 Кредити, що надані фізичним особам

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

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (33) (37) (70)

2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 36 768 (6 771)

2.4 Загальний ефект від переведення між стадіями: (41) (41)

2.4.1 переведення до стадії 1 (41) (41)

2.5 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 39 (2 786) (2 747)

2.6 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року (62) (19 977) (20 039)

3 Поточні кредити, надані фізичним особам

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

3.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (41) (41)

3.3 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 18 (18)

3.4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року (8) (8)

4 Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року (691) (20 122) (2 865) (23 678)

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

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

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 60 894 (60 894)

1.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (26 970) (26 970)

1.4 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання (1 079) (1 079)

1.5 Зміна валової балансової вартості (6 378) (549) (6 927)

1.6 Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року 101 787 (10 449) 112 236

2 Кредити, що надані фізичним особам

2.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року 27 163 81 002 108 165

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 440 269 (709)

2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (25 645) (29) (25 674)
 2.4 Переведення до стадії 2 (141) (52) (193)
 2.5 Міна валової балансової вартості (141) (52) (193)
 2.6 Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року 1 817 81 190 83 007
 3 Поточні кредити, надані фізичним особам
 3.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року 154 154
 3.2 Міна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання (141) (52) (193)
 3.3 Міна валової балансової вартості (141) (52) (193)
 3.4 Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року 154 154
 4 Всього балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року 103 758 81 190 10 449 195 397

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, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

1.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року 17 830 447 12 685 130 962

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 69 232 69 232

1.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (101 322) (448) (1 015) (102 785)

1.4 Міна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання (341) (170) (511)

1.5 Міна валової балансової вартості (11 158) 1577 (10 580)

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

2 Кредити, що надані фізичним особам

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

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 27 163 550 27 713

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

2.4 Переведення до стадії 2 (448) 448

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

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

□

□

□

3 Поточні кредити, надані фізичним особам

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

3.2 Міна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання 2 2

3.3 Міна валової балансової вартості (348) (348)

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

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

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок Вид економічної діяльності 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

сума % сума %

1 Виробництво 10 449 512 077 6

2 Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи 294 029 40

3 Торгівля, ремонт автомобілів 82 950 42 53 252 27

4 Фінансова діяльність та страхування 18 543 10 19 382 10

5 Фізичні особи 83 161 43 108 31 956

6 Інші 1 313

7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 195 397 100 194 637 100

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

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам Поточні кредити Усього

1 Незабезпечені кредити 6 264 1 362 7 626

2 Кредити, забезпечені: 105 972 81 645 154 187 771

2.1 грошовими коштами 23 269 592 23 861

2.2 цінними паперами 1 1

2.3 нерухомим майном 36 437 80 776 154 117 367

2.3.1 у т. ч. житлового призначення 15 000 504 15 504

2.4 гарантіями і поручительствами 27 723 116 27 839

2.5 іншими активами 18 543 161 18 704

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 112 236 83 007 154 195 397

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

1Незабезпечені кредити8 836 10669 902
2Кредити, забезпечені:77 482 107 099 154 184 735
2.1Грошовими коштами23 279 64023 919
2.2Цінними паперами25 36025 360
2.3Нерухомим майном 34 382 80 823 154 115 359
2.3.1Її т. ч. житлового призначення20 000 54520 545
2.4Гарантіями і поручительствами439 105544
2.5Іншими активами19 382 17119 553
3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів86 318 108 165 154 194 637

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

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)
РядокНайменування статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*Вплив застави

1Кредити, надані юридичним особам 108 519 100 864 7655
2Кредити, надані фізичним особам70 702 262 534(191 832)
3Іпотечні кредити 113 385 055(384 942)
4Усього кредитів 179 334 748 453(569 119)

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

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

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку. Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки. Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2021 році з урахуванням кон'юнктури ринку та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 6.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)
РядокНайменування статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*Вплив застави

1Кредити, надані юридичним особам 83 422 124 537(41 115)
2Кредити, надані фізичним особам96 295 304 082(207 787)
3Іпотечні кредити 113 385 055(384 942)
4Усього кредитів 179 830 813 674(633 844)

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	4 816	4 816
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(4 816) (4 816)	

3Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року(4 816)(4 816)

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

РядокНайменування статтіСтадія 1Усього

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

2Придбані/ініційовані фінансові активи326 381326 381

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(420 080)(420 080)

4Курсові різниці-

5Зміна валової балансової вартості(49 256)(49 256)

6Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2021 року809 632809 632

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

РядокНайменування статтіСтадія 1Усього

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

2Придбані/ініційовані фінансові активи715 953715 953

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

4Курсові різниці-

5Зміна валової балансової вартості(25 435)(25 435)

6Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року952 587952 587

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

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

РядокНайменування статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

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

1Форвардні контракти-

2Валютні СВОПи-(1)-(241)

3Процентні СВОПи(908)(38)

4Чиста справедлива вартість-(909)-(279)

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

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

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Не-матеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2020 року:	11	23629	7714	133	211	201	565	23	201	10	992486591787713
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2020 року:	11	23632	131	14	6352	3063	162	053	26	70920	5474861601123866
1.2	знос на початок 2020 року:	(2 360)	(10 502)	(1 095)	(2 961)	(488)	3	508	(9 555)	(5 684)	(36 153)	
2	Надходження:	9	297	89	2	846	6454	9882	449	20	314	
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів:	13	490			881	1	6802				
4	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)											
5	Вибуття (первісна вартість):	3	227	244	623	655	284	74	51	528	969	
5.1	Вибуття (сума зносу):	(3 227)	(17)	(46)	(23 655)	(28)	(1 515)	(28 488)				
5.2	Амортизаційні відрахування:	(2 353)	(2 489)	(360)	(88)	(107)	(4 125)	(12 146)	(3 662)	(25 330)		
6	Інші зміни:		(18 312)			(18 312)						
7	Балансова вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року):	11	23627	552	11	031851	1954583	6103725	0006	38466		
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року):	11	23632	26520	7952	3063	227	00075				
7.2	знос на кінець 2020 року (на початок 2021 року):	(4 713)	(9 764)	(1 455)	(3 032)	(549)	(2 290)	(21 673)	(7 831)	(51 307)		
8	Надходження:	4	479			229	10	6965	12720	531		
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів:											
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)											
10.1	Вибуття (первісна вартість):											
	Вибуття (сума зносу):											
11	Амортизаційні відрахування:	(574)	(1 250)	(90)	(23)	(27)	(482)	(370)	(927)	(3 743)		
12	Балансова вартість на 31 березня 2021 року (кінець дня):	11	23626	97814	260761	1724313	128231	11	21710	64979	063	
12.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 березня 2021 року (кінець дня):	11	23632	26525	2742	3063	227	1	0075	90022		
12.2	знос на 31 березня 2021 року (кінець дня):	(5 287)	(11 014)	(1 545)	(3 055)	(576)	(2 772)	(22 043)	(8 758)	(55 050)		

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

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Інші фінансові активи за мінусом резервів: 7 078 10 228

1.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 3383

1.2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами 3 390

1.3 Грошові кошти з обмеженим правом використання 6 747 6 851

1.4 Інші фінансові активи 7870

1.5 Резерв під інші фінансові активи (85) (86)

2 Інші нефінансові активи за мінусом резервів: 25 121 18 810

2.1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 213 11 814

2.2 Передоплата за послуги 499 423

2.3 Дорогоцінні метали 22 687 4 694

2.4 Витрати майбутніх періодів 1 796 1 786

2.5 Інші активи 364 345

Резерв під інші нефінансові активи (438) (252)

3 Усього інших активів за мінусом резервів 32 199 29 038

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) відображено грошове покриття в сумі 6 747 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2020 року – 6 851 тис. грн.).

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

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

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

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

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

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

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом використання Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Усього

1 Залишок станом на початок дня 01 січня 2021 року (86) (79) (173) (338)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 1 (28) □

(158) (185)

3 Залишок станом на кінець дня 31 березня 2021 року (85) (107) □

(331) (523)

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

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом використання Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Усього

1 Залишок за станом на 01 січня 2020 року (98) (196) (294)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 44 (6) (34) 4

3 Курсові різниці (3) (3)

4 Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2020 року (57) (6) (230) (293)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Мінімальний або відсутній кредитний ризик Низький кредитний ризик Усього

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 338 338

2 Грошові кошти з обмеженим правом використання 6 662 6 662

3 Інші фінансові активи 7878

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Мінімальний або відсутній кредитний ризик Низький кредитний ризик Усього

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 3 338

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами 3 390 3 390

3Грошові кошти з обмеженим правом використання67656765
4Інші фінансові активи47070

Таблиця 10.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
РядокНайменування статтіДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюГрошові кошти з обмеженим правом використанняІнші фінансові активиУсього
1Залишок за станом на 1 січня 2021 року3339068517010314
2Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено(3390)(3390)
3Зміна валової балансової вартості335(78)8265
4Курсові різниці(26)(26)
5Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2021 року3386747787163

Таблиця 10.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік
РядокНайменування статтіДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металамиГрошові кошти з обмеженим правом використанняІнші фінансові активиУсього
1Залишок за станом на 01 січня 2020 року243179301528326
2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду(3390)33393
3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено(1)(1)
4Зміна валової балансової вартості(240)(1286)(85)(1611)
5Курсові різниці(207)207
6Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року3339068517010314

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків
РядокНайменування статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року
1Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків1718
2Кошти, отримані від Національного банку України257 000257 000
3Кредити за угодами зворотного РЕПО141 394271 017
4Усього коштів інших банків 398 411528 035

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) становить 125 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) - 169 тис. грн.). Протягом звітного та попереднього періодів невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.
Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО, кредитом рефінансування НБУ та операціями СВОП процентної ставки з НБУ забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 537 879 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) справедлива вартість ОВДП, переданих під заставу без припинення визнання складає 671 686 тис. грн.
У звітному та у попередньому звітному періодах в балансі 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 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Державні та громадські організації: 260 276

1.1 Кошти на вимогу 260 276

2 Інші юридичні особи 11 927 92 045

2.1 Кошти на вимогу 107 207 89 285

2.2 Строкові кошти 4 720 2 760

3 Фізичні особи: 196 087 186 886

3.1 Кошти на вимогу 152 503 141 937

3.2 Строкові кошти 43 584 44 949

4 Усього коштів клієнтів 308 274 279 207

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

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

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок Вид економічної діяльності 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

сума % сума %

1 Кошти фізичних осіб 196 087 64 186 886 67

2 Торівля 64 771 21 47 088 17

3 Будівництво та операції з нерухомістю 28 755 928 277 10

4 Виробництво 9 629 32 221

5 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.) 3 296 12 275

6 Фінансова діяльність та страхування 2 050 17 230 3

7 Діяльність нерезидентів 646 12 136 1

8 Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації 1 061 0 410 0

9 Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу 483 0 622 0

10 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 550 7 30

11 Транспорт 160 140

12 Інші 425 097 50

13 Усього коштів клієнтів 308 274 100 279 207 100

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 907 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - 23 917 тис. грн.). Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) складає 23 942 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 23 976 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 161 750 тис. грн., або 52 % всіх коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2020 року - 158 403 тис. грн., або 57 % всіх коштів клієнтів).

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Інші фінансові зобов'язання: 4 4866 040

1.1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 8662 073

1.2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 1141

1.3 Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 3 2013 645

1.4 Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами 144152

1.5 Інші 27429

2 Інші нефінансові зобов'язання: 5 3255 672

2.1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 415990

2.2 Забезпечення оплати відпусток працівників банку 4 2133 644

2.3 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками 4332

2.4 Доходи майбутніх періодів 398340

2.5 Кредиторська заборгованість з придбання активів 310

2.6 Кредиторська заборгованість за послуги 731

2.7 Інші 249325

3 Усього інших зобов'язань 9 8111 712

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня):

☐ до складу рядка 1.5 «Інші» включено:

- нараховані витрати за комісійною винагородою з обслуговування коррахунку в сумі 20 тис. грн.;
- кредитові суми до з'ясування в сумі 251 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за прийнятими платежами в сумі 1 тис. грн.
- інші 2 тис. грн.

☐ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:

- нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 249 тис. грн.

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

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

Таким чином за договорами оренди:

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

термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.12.2021р.

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

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Банком в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Банк розглядає всі доступні джерела фінансування. Банк здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

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

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок Найменування статті Змісяці, що закінчилися 31 березня 2021 року Змісяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

1 Кредитами та заборгованістю клієнтів 7 063 7 059

2 Боргові цінні папери 249 1 78

3 Кореспондентськими рахунками в інших банках 12 14

4 Кредити та заборгованість банків 3 108 19

5 Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами 903 5 169

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 8 537 13 239

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :

7 Боргові цінні папери 29 326 16 281

8 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 29 326 16 281

9 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка 37 863 29 520

10 Усього процентних доходів 37 863 29 520

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

11 Строкові кошти юридичних осіб (35) (34)

12 Строкові кошти фізичних осіб (779) (2 000)

13 Строкові кошти інших банків (7 849) (4 701)

14 Депозити та кредити овернайт інших банків (313) (214)

15 Зобов'язання з оренди (133) (209)

16 Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю (9 109) (7 158)

17 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (9 109) (7 158)

18 Усього процентних витрат (9 109) (7 158)

19 Чистий процентний дохід 28 754 22 362

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 Змісяці, що закінчилися 31 березня 2021 року Змісяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Комісійні доходи:

1 Розрахунково - касове обслуговування 5 744 4 554

2 Операції на валютному ринку 4 968 2 829

3 Операції з цінними паперами 208 1 68

4 Кредитне обслуговування клієнтів 22

5 Інші 6

6 Усього комісійних доходів 10 928 7 560

Комісійні витрати:

7 Розрахунково - касове обслуговування (623) (838)

8 Операції з цінними паперами (151) (104)

9 Операції на валютному ринку (1 405) (1 487)

10 Послуги процесінгового центру (511) (553)

11 Інші (1) -

12 Усього комісійних витрат (2 691) (2 982)

13 Чистий комісійний дохід 8 237 4 578

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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

1 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 29 28

2 Дохід від надання в оренду депозитних сейфів 133 148

3 Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями 5 ±

4 Доходи від наданих послуг з інкасації 7

5 Інші 13 1

6 Усього операційних доходів 180 184

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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

1 Заробітна плата та премії (23 310) (86 891)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (3 315) (2 546)

3 Інші виплати працівникам (52) (28)

4 Усього витрат на утримання персоналу (26 677) (89 465)

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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

1 Амортизація основних засобів (2 334) (3 345)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (927) (793)

3 Амортизація активу з права користування (482) (968)

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (1 275) (1 605)

5 Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (84) (183)

6 Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів (5 102) (6 894)

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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(1 339)	(1 004)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(1 832)	(1 436)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 191)	(40)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(10)	(3)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(4)	-
6	Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги)	(95)	(66)
7	Витрати зі страхування	(2)	(1)
8	Витрати на користування нематеріальними активами	(298)	(151)
9	Витрати на охорону	(903)	(828)
10	Витрати на послуги інкасації	(18)	-
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(470)	(340)
12	Інші	(277)	(314)
13	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(6 439)	(4 183)

Рядок 12 «Інші» на 31 березня 2021 рік (на кінець дня) склав 277 тис. грн., в тому числі:

- витрати за операціями з платіжними картками – 50 тис. грн.;
- представницькі витрати – 52 тис. грн.;
- членські внески – 26 тис. грн.;
- витрати на послуги складання технічного завдання – 27 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 23 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги – 8 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів – 25 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів – 9 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження – 4 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЄЦП – 5 тис. грн.;
- витрати на періодичні видання – 4 тис. грн.;
- витрати на послуги незалежної оцінки майна – 3 тис. грн.;
- витрати на послуги перекладу – 12 тис. грн.;
- інші витрати – 29 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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

1 Поточний податок на прибуток (1 881) (1 150)
2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 66425
2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць 66425
3 Усього витрати податку на прибуток (1 815) (725)

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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

1 Прибуток до оподаткування 7 806 7434
2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (1 405) (1 338)
Коригування облікового прибутку (збитку)
3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (63) (42)
4 Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах (347) (469)
5 Використання раніше невизнаних податкових збитків 124
6 Витрати на податок на прибуток (1 815) (725)

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

Рядок Найменування статті Залишок на 01 січня 2021 року Визнані в прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року

1 Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (52 600) 365 11 301 (40 934)
1.1 Основні засоби 9 292 256 9 548
1.1.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 9 292 256 9 548
1.1.2 Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах 444
1.2 Резерви під знецінення активів 252 186 438
1.2.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 252 186 438
1.3 Переоцінка активів, в тому числі: (62 490) 11 301 (51 189)
1.3.1 Цінних паперів (48 868) 11 301 (37 567)
1.3.1.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 2 107 (685) 422
1.3.1.2 Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах (50 975) 11 986 (38 989)
1.3.2 Основних засобів (13 622) (13 622)
1.4 Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі: 346 (77) 269
1.4.1 Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку 346 (77) 269
2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) (9 468) 662 034 (7 368)
3 Визнаний відстрочений податковий актив 92340 (123) 840
4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (10 391) 262 157 (8 208)

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

Рядок Найменування статті Залишок на 01 січня 2020 року Визнані в прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року

1 Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (15 527) 2 363 (25 177) (38 341)
1.1 Основні засоби (8 631) 8 614 (17)
1.1.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 444
1.1.2 Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах (8 631) 8 614 (17)
1.2 Резерви під знецінення активів 19640 236
1.2.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 19640 236
1.3 Переоцінка активів, в тому числі: (7 317) (6 305) (25 177) (38 799)
1.3.1 Цінних паперів (25 177) (25 177)
1.3.1.1 Цінних паперів (ВПА) 8 429 8 429
1.3.1.2 Цінних паперів (ВПЗ) (33 606) (33 606)
1.3.2 Основних засобів (7 317) (6 305) (13 622)
1.4 Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі: 225 14 239

1.4.1 Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку 225 14 239

2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) (2 795) 425 (4 531) (6 901)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 769 151 816 03

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (2 871) 416 (6 049) (8 504)

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 3 Місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року 3 Місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

1 Прибуток, що належить власникам простих акцій банку 5 991 6 709

2 Прибуток за звітний період 5 991 6 709

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 35 35

4 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) 171,17 191,67

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

Примітка 22. Дивіденди

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року:

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

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

Протягом першого кварталу 2021 року та відповідного кварталу попереднього 2020 року Банк не сплачував дивіденди.

Примітка 23. Операційні сегменти

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

Доходами 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 3 місяці, що закінчились 31 березня 2021 року

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність

1 Процентні доходи 322 4 278 3 688 29 575 37 863

2 Комісійні доходи 8 047 1 840 833 208 10 928

3 Інші операційні доходи 35 145 180

4 Усього доходів сегментів 8 369 6 153 4 666 29 783 48 971

5 Процентні витрати (8 162) (126) (821) (9 109)

6 Комісійні витрати (1 974) (1) (565) (151) (2 691)

7 Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами (1 818) 1 181

8 Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 139 139

9 Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою 7 579 746 1 170 9 495

10 Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти 796 796

11 Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів (367) (830) (434) 343 (1 288)

12 Чистий збиток від зменшення корисності інших активів (19) (22) (17) (128) (186)

13 Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 794 794

14 Чистий збиток від модифікації фінансових активів (1 079) 1 079

15 Витрати на виплати працівникам (2 668) (3 201) (2 401) (18 407) (26 677)

16 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів (510) (612) (459) (3 521) (5 102)

17 Інші адміністративні та операційні витрати (609) (731) (897) (4 202) (6 439)

18 Прибуток/(збиток) до оподаткування 617 297 242 6 650 7 806

19 Витрати на податок на прибуток (143) (69) (56) (1 547) (1 815)

20 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 474 228 186 5 103 5 991

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність

1 Процентні доходи 833 6 228 6 000 16 459 29 520

2 Комісійні доходи 5 233 1 442 717 168 7 560

3 Інші операційні доходи 27 157 184

4 Усього доходів сегментів 6 066 7 697 6 874 16 627 37 264

5 Процентні витрати (4 915) (161) (2 082) 7 158

6 Комісійні витрати (2 252) (626) (104) (2 982)

7 Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами (7 337) 7 337

8 Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою

вартістю через інший сукупний дохід □ □ □ 10 611 10 611

9 Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою 65 558 786 1 247 □ 67 591

10 Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти 9 087 □ □ □ 9 087

11 Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів (200) (596) 3 972 □ 3 176

12 Чистий збиток від зменшення корисності інших активів (25) (3) (2) (10) (40)

13 Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід □ □ □ (2 031) (2 031)

14 Чистий збиток від модифікації фінансових активів □ (205) □ □ (205)

15 Витрати на виплати працівникам (56 363) (7 157) (4 473) (21 472) (89 465)

16 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів (4 343) (551) (345) (1 655) (6 894)

17 Інші адміністративні та операційні витрати (2 449) (311) (490) (933) (4 183)

18 Прибуток/(збиток) до оподаткування 2 827 (501) 4 075 1 033 7 434

19 Витрати на податок на прибуток (276) 49 (397) (101) (725)

20 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 2 551 (452) 3 678 932 6 709

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші операції (нерозподілені) Усього
операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ □ □ □ □ □

1 Активи сегментів 97 237 110 639 71 180 827 163 □ 1 106 219

2 Усього активів сегментів 97 237 110 639 71 180 827 163 □ 1 106 219

3 Нерозподілені активи □ □ □ □ 165 915 165 915

4 Усього активів 97 237 110 639 71 180 827 163 165 915 1 272 134

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ □

5 Зобов'язання сегментів 399 473 114 942 198 418 □ □ 712 833

6 Усього зобов'язань сегментів 399 473 114 942 198 418 □ □ 712 833

7 Нерозподілені зобов'язання □ □ □ □ 13 821 13 821

8 Усього зобов'язань 399 473 114 942 198 418 □ 13 821 726 654

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ □

9 Амортизація □ □ □ □ (3 743) (3 743)

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

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші операції (нерозподілені) Усього
операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ □ □ □ □ □

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

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

3 Нерозподілені активи □ □ □ □ 156 420 156 420

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

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ □

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

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

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

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

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ □

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

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок Найменування статті 3 місяці, що закінчились 31 березня 2021 року за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року

Україна інші країни Усього Україна інші країни Усього

1 Доходи від зовнішніх клієнтів 48 849 122 48 971 37 126 138 37 264

2 Основні засоби 53 838 □ 53 838 51 517 □ 51 517

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

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

розгляд справ у суді

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) 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 часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість виникнення у майбутньому, як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до Банку, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. 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.

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

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав.

Зобов'язання пов'язані з:

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

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Зобов'язання з надання кредитів 20 47922 385

2 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням 44

3 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 20 47922 385

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

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

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 Гривня 20 47922 385

2 Усього 20 47922 385

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

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

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2021 року
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу
	забезпечене зобов'язання		
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	537 879399 303671 686528 055	
2	Усього	537 879399 303671 686528 055	

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

У попередньому звітному періоді в балансі Банку обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)
Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

АКТИВИ

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%) 138 169

2 Резерв під заборгованість за кредитами (2) (21)

3 Інші активи 216 11

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %) 45 675 1539 295 12 800

5 Інші зобов'язання 12 20

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Процентні доходи 11 9

2 Процентні витрати (4)

3 Комісійні доходи 30 30 6 35

4 Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів 8(21)

5 Витрати на виплати працівникам (5 043) (6 647)

6 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних (200) (4)

7 Інші адміністративні та операційні витрати (5) (4)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Відкличні зобов'язання з надання кредитів 20 154310

2 Інші потенційні зобов'язання 601410

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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 229 208862

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду (229) (325) (719)

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

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

АКТИВИ

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

2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 10

3 Інші активи 2121 1

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %) 34 132 531 244 16 261

5 Інші зобов'язання 3 9 25

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Процентні доходи 1 6

2 Процентні витрати (15)

3 Комісійні доходи 19 38 9 42

4 Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів (1) 3

5 Витрати на виплати працівникам (39 959) (28 775)

6 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних (157) (4)

7 Інші адміністративні та операційні витрати (5) (3)

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Відкличні зобов'язання з надання кредитів 120 129 288

2 Інші потенційні зобов'язання 701 558

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 3 місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 21-21 4610

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду (21)-(191)(572)

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок Найменування статті 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

1 Поточні виплати працівникам 4 860 83 39 959 207

Примітка 26. Події після дати балансу

Після дати балансу 31 березня 2021 року (кінець дня) та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за I квартал 2021 року, підготовленої для оприлюднення, прийнято рішення єдиного акціонера Банку від 27 квітня 2021 року № 2 про розподіл прибутку за 2020 рік в сумі 21 707 тис. грн:

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельникова О.В. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

У звітному 1 кварталі 2021 року Емітент продовжує безперервну та прибуткову діяльність та вживає заходів з метою мінімізації негативного впливу введених державою обмежень, спрямованих на запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Керівництво Емітента вважає, що Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для їх підтримки навіть в умовах погіршення ситуації з захворюваністю та продовженням карантинних та обмежувальних заходів. Емітент готовий до забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, контрагентами, працівниками банку, державою у тому числі в разі посилення карантинних заходів або загострення ситуації із розповсюдженням COVID19.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління АТ «БАНК 3/4» Ішенко В.А., як особа яка здійснює управлінські функції та Головний бухгалтер АТ «БАНК 3/4» Пешкова А.М., яка спільно з Головою Правління підписує проміжну фінансову звітність, стверджуємо, що, наскільки це нам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"