

## Титульний аркуш

30.07.2020

(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)

Голова Правління

Іщенко В.А.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2020 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	<a href="https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/92-promizhna-informaciya-emitenta-cinnih-paperv-za-2-kvartal-2020-roku.html">https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/92-promizhna-informaciya-emitenta-cinnih-paperv-za-2-kvartal-2020-roku.html</a>	30.07.2020
	(URL-адреса сторінки)	(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Інформація про посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	<input type="checkbox"/>
5. Відомості про цінні папери емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про випуски акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про облігації емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	<input type="checkbox"/>
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	<input type="checkbox"/>
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/>
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	<input checked="" type="checkbox"/>
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
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.	<input type="checkbox"/>
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
13. Інформація про заміну управителя.	<input type="checkbox"/>
14. Інформація про керуючого іпотекою.	<input type="checkbox"/>
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	<input type="checkbox"/>
17. Інформація про іпотечне покриття:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	<input type="checkbox"/>
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	<input type="checkbox"/>
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;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	<input type="checkbox"/>
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	<input type="checkbox"/>
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).	<input type="checkbox"/>
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	<input type="checkbox"/>

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 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

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)		136
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	Національний банк України	
2) МФО банку	300001	
3) IBAN	UA543000010000032007119901026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"	
5) МФО банку	320478	
6) IBAN	UA953204780000000001600915222	

**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). 23
  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). 23
  6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "Капітал Таймс", 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). 40
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). 22
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). 35
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). 39
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). 41
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). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК",  
23697280, заступник директора департаменту супроводження мережі продажів
7. Опис: 3 02.02.2018 р. Попов О.Є. призначений за рішенням Спостережної ради (протокол № 2 від 01.02.2018р.) на посаду Заступника Голови Правління з метою вдосконалення організаційної структури, перерозподілу повноважень між Головою Правління та його заступниками. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## **V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)**

1. Посада. Член Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Сімончук Анна Вікторівна
3. Рік народження. 1989
4. Освіта. Вища, спеціальності «Фінанси», «Фінанси і кредит»
5. Стаж роботи (років). 9
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. Обґрунтування змін: звільнення за власним бажанням Мамеки О.П., який обіймав посаду раніше. 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	1380	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	660536	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	661916	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 4 375 тис. грн.  
Інші зобов'язання – 4 845 тис. грн.  
Резерви під зобов'язання - 0 тис. грн.  
Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками контрагентами 423 718 тис. грн.  
Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 139 588 тис. грн.  
Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 69 688 тис. грн.  
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю – 13 тис.грн.  
Відстрочені податкові зобов'язання – 18 309 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. Напрями 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. Напрями 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.

## Х. Інформація про вчинення значних правочинів\*

(за II квартал 2020 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	10.06.2020	Наглядова рада	40000	928165	4,30958	надання кредиту	11.06.2020	11.06.2020	<a href="https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya">https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya</a>
Опис									

URL-адреса: <https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/85-povidomlennya-pro-viniknennya-osoblivoi-informacii-emitenta.html>

Значний правочин було вчинено у звітному кварталі.

Наглядова рада емітента прийняла рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: надання кредиту в сумі 40000 тис.грн., що складає 4,30958% вартості активів емітента за даними останньої річної звітності. Кредит надано позичальнику, який входить у групу пов'язаних контрагентів, що з урахуванням

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

кредиту, виданого позичальнику, на момент прийняття рішення мали загальну заборгованість по кредитам перед Банком на суму 124 750 тис. грн. (тобто 13,4405% вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності).

\* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

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

**на 30.06.2020 року**

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	133018	71098
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	184476	292021
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		1446	1446
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	9	66388	87713
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи	10	15415	24534
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Кредити і збаоргованість банків	5	5669	1802
Інвестиції в цінні папери	7	843283	447643
Похідні фінансові активи	8	0	1908
Активи – усього за додатковими статтями		848952	451353
Усього активів		1249695	928165
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	11	423718	180370
Кошти клієнтів	12	209276	190614
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		1380	396
Відстрочені податкові зобов'язання		18309	2795
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	13	9220	29785
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання	8	13	2999
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		13	2999
Усього зобов'язань		661916	406959

1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		403200	403200
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		72607	71824
Резерви переоцінки		86032	30563
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		25940	15619
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		587779	521206
Усього зобов'язань та власного капіталу		1249695	928165

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

29.07.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О. (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 2 квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	14	66001	64336
Процентні витрати	14	(17348)	(18829)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>48653</b>	<b>45507</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	15	19025	23251
Комісійні витрати	15	(7312)	(6020)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		119925	92965
Результат від переоцінки іноземної валюти		11494	3503
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	345	455
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(8901)	(8562)
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		22063	5
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	4,5,6,10	(242)	1328
<b>Чистий збиток від зменшення корисності інших активів</b>	<b>10</b>	<b>180</b>	<b>9</b>
Накоп.прибуток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		6306	(47)
<b>Чистий збиток від модифікації фінансових активів</b>		<b>(203)</b>	<b>0</b>
Витрати на виплати працівникам	17	(174873)	(142923)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів	18	(15310)	(8409)

1	2	3	4
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(8904)	12382
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		(170983)	(137655)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12246	13444
Витрати на податок на прибуток	20	(1142)	(3142)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		11104	10302
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>11104</b>	<b>10302</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
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		78208	812



1	2	3	4
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(6306)	47
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		71902	859
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		(16433)	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		55469	859
Інший сукупний дохід після оподаткування		55469	859
Усього сукупного доходу за рік		66573	11161
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		66573	11161
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		66573	11161
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		317,25	294,36
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		317,25	294,36
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	317,25	294,36
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	317,25	294,36

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

29.07.2020 Голова правління  
(дата складання звіту)  
  
Куліковська О.О. (044)364-98-29 Головний бухгалтер  
\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

В.А.Іщенко  
\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)  
А.М.Пешкова  
\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

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

**за 2 квартал 2020 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	67695	10803	48509	0	530207	0	530207
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	67695	10803	48509	0	530207	0	530207
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	10302	0	10302	0	10302
інший сукупний дохід		0	0	0	0	859	0	0	859	0	859
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	4129	0	(4129)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	22	0	0	0	0	0	(44380)	0	(44380)	0	(44380)

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	11662	10302	0	496988	0	496988
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	11104	0	11104	0	11104
інший сукупний дохід		0	0	0	0	55469	0	0	55469	0	55469
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	783	0	(783)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (		403200	0	0	71824	30563	15619	0	521206	0	521206
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		403200	0	0	71824	30563	15619	0	521206	0	521206
Залишок на кінець звітного періоду		403200	0	0	72607	86032	25940	0	587779	0	587779

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

29.07.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 2 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		53262	47505
Процентні витрати, що сплачені		(17659)	(19718)
Комісійні доходи, що отримані		19115	23196
Комісійні витрати, що сплачені		(7312)	(6020)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(8904)	12382
Результат операцій з іноземною валютою		119925	92965
Інші отримані операційні доходи		345	455
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(174471)	(142332)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(12329)	(10657)
Податок на прибуток, сплачений		(1077)	(1753)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і</b>		<b>(29105)</b>	<b>(3977)</b>
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		(2112)	(158)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		118445	(13783)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2755	7220
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		6529	263
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		243535	193975
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		18785	(188157)
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		(12875)	381
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(86)	(187)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>345871</b>	<b>(4423)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(293030)	(197691)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(6030)	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	1404
Придбання нематеріальних активів		(2243)	(2117)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(301303)</b>	<b>(198404)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
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	(44380)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(2618)</b>	<b>(44380)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>20835</b>	<b>(2632)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		62785	(249839)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>71182</b>	<b>307805</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>133967</b>	<b>57966</b>

Примітки: У розділі "Грошові кошти від інвестиційної діяльності" відображений рух коштів у зв'язку з інвестиціями у цінні папери, які емітентом обліковуються без поділу на портфелі

В проміжній фінансовій звітності розділ "Грошові кошти від фінансової діяльності" доповнений рядком "Виплати по основній сумі заборгованості з оренди": звітний період (2618), попередній період 0

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів за II квартал 2020 року до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми сформованих резервів (949 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за II квартал 2019 рік було перераховано відповідно до вимог МСБО 7, а саме: продаж та придбання цінних паперів відображено на нетто-основі

-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

29.07.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2 квартал 2020 року

## Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку Повна 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 Банку 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25

Організаційно-правова форма АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Тип акціонерного товариства Приватне

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку у першому кварталі звітної року, коли обмінний курс гривні до долара США девальгував на 18,5%, а за березень – на 14,1%. Разом з тим, у звітному кварталі ситуація дещо стабілізувалася і з початку звітної кварталу мала місце ревальвація 3,4% національної валюти до долара США. Офіційний курс долара США на кінець дня 30 червня 2020 року становив 26,6922 грн. за 1 долар США.

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

На фоні низького інфляційного тиску та потреби подальшої підтримки економіки Національний банк України продовжував пом'якшення монетарної політики. Протягом звітної кварталу Національний банк України два рази знижував облікову ставку, знизивши її на 4,0% до 6,0%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. При цьому динаміка вартості міжбанківських ресурсів тісно корелювала із рішеннями щодо зниження ключової ставки. Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі. Окрім ризиків пов'язаних з тривалістю пандемії коронавірусу і обмежувальних заходів, необхідних для її подолання, залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України, пов'язані із повільним просуванням структурних реформ, значними фінансовим навантаженнями по сплаті державного боргу, ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України, поглибленням світової економічної кризи.

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



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

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що завершився 30 червня 2020 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність». Проміжну скорочену фінансову звітність за II квартал 2020 року складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за шість місяців 2019 року. Проміжна скорочена фінансова звітність складена за такі періоди:

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

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

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

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

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

30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року 30 червня 2019 року

1 долар США 26,692223, 686226, 166382

1 євро 29,950026, 422029, 730243

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

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2020 року. Вплив від застосування цих стандартів на діяльність Банку розкриваються нижче.

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

Концептуальна основа фінансового звітування

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

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

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування

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

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

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

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

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

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

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

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

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

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

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

Фінансова звітність суб'єкта господарювання 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.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них.

Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

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

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

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

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

З урахуванням викладеного вище протягом звітного періоду, подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту чи призвели до зміни підходів з управління ризиками та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося.

Тому Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності за II квартал 2020 року примітку «Управління фінансовими ризиками».

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

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Готівкові кошти 65 495 43 950

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 11 700 21 216

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 56 772 6 016

3.1 України 95 138 3

3.2 інших країн 55 821 5 633

4 Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках (949) (84)

5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 133 018 71 098

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

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

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

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

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

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (84) (2 821)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (830) 2 627

3 Курсові різниці (35) 110

4 Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду (949) (84)

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

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Валова балансова вартість на початок періоду 71 182 307 805

2 Зміна валової балансової вартості 41 950 (228 941)

3 Курсові різниці 20 835 (7 682)

4 Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 133 967 71 182

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок Рівень рейтингу 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Високий рейтинг 76 □

2 Стандартний рейтинг 52 728 5 051

3 Рейтинги нижчий, ніж стандартний 3 019 881

4 Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ) 77 195 65 166

5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 133 018 71 098

## Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю 5 829 850

2 Резерв за кредитами та заборгованістю банків (160) (48)

3 Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів 5 669 802

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

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

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Кошти у розрахунках 5 829 850

2 Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю (160) (48)

3 Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю 5 669 802

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Кошти у розрахунках 5 829 829

1.1 Високий кредитний ризик 5 829 829

2 Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках 5 829 829

3 Резерв за коштами у розрахунках (160) (160)

4 Усього коштів у розрахунках 5 669 669

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 850 850

1.1 Високий кредитний ризик 850 850

2 Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках 850 850

3 Резерв за коштами у розрахунках (48) (48)

4 Усього коштів у розрахунках 802 802

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

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

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (109) (107)

3 Курсові різниці (3) (5)

4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року (160) (160)

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року (29) (29)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (26) (26)

3 Курсові різниці 7 7

4 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року (48) (48)

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

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

2 Зміна валової балансової вартості 3 804 3 804

3 Курсові різниці 175 175

4 Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 червня 2020 року 5 829 829

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

Рядок Найменування статті Стадія 2 Усього

1 Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року 97 097

2 Зміна валової балансової вартості 998 998

3 Курсові різниці (245) (245)

4 Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року 850 850

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 201 780 318 907  
2 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (17 304) (26 886)  
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 184 476 292 021

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

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

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

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

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Кредити, надані юридичним особам 94 297 130 962  
2 Кредити, надані фізичним особам 107 328 187 445  
3 Іпотечні кредити, надані фізичним особам 155 500  
4 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (17 304) (26 886)  
5 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 184 476 292 021

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

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

У звітному та попередньому періодах всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.  
Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

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

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (431) ~~431~~

1.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 247 ~~247~~

1.4 Загальний ефект від переведення між стадіями: (5) 5 ~~4~~

1.4.1 Переведення до стадії 1 (5) 5 ~~4~~

1.5 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю ~~14~~ 14

1.6 Зміна величини очікуваних кредитних збитків (17) 28 (738) (727)

1.7 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року (686)(157)(2 921)(3 764)

2 Кредити, що надані фізичним особам

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

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (87)(59) ~~146~~

2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 612 408 ~~12 414~~

2.4 Загальний ефект від переведення між стадіями: ~~4~~ ~~4~~ ~~4~~ ~~4~~

2.4.1 Переведення до стадії 1 ~~4~~ ~~4~~ ~~4~~ ~~4~~

2.5 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 59 (1 841) ~~1 782~~

2.6 Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року (93)(13 414) ~~13 507~~

3 Поточні кредити, надані фізичним особам

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

3.2 Придбані/ініційовані фінансові активи ~~4~~ ~~4~~ ~~4~~ ~~4~~

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

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

4 Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року (812)(13 571)(2 921)(17 304)

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

1.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року (724)(1 083)(476)(2 283)

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (437)(190) ~~627~~

1.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 533 229 ~~762~~

1.4 Загальний ефект від переведення між стадіями: ~~1~~ 805 (1 805) ~~4~~

1.4.1 Переведення до стадії 3 ~~1~~ 805 (1 805) ~~4~~

1.5 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю ~~43~~ (43)

1.6 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 148 (951) 127 (676)

1.7 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року (480)(190)(2 197)(2 867)

2 Кредити, що надані фізичним особам

2.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року (65)(24 736)(24)(24 825)

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (67)(9) ~~76~~

2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 631 022 ~~4189~~

2.4 Загальний ефект від переведення між стадіями: (3) 3 ~~4~~

2.4.1 Переведення до стадії 1 (3) 3 ~~4~~

2.5 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 171 8 ~~719~~

2.6 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року (71)(23 922) ~~23 993~~

3 Поточні кредити, надані фізичним особам

3.1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року ~~4~~ ~~4~~ ~~4~~ ~~4~~

3.2 Придбані/ініційовані фінансові активи (26) ~~26~~

3.3 Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року (26) ~~26~~

4 Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року (577)(24 112)(2 197)(26 886)

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

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 62 173 ~~62 173~~

1.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (91 677) ~~91 677~~

1.4 Переведення до стадії 1 240 (240) ~~4~~

1.5 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання (35) ~~170~~ (205)

1.6 Зміна валової балансової вартості (7 679) 94 629 (6 956)

1.7 Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року 80 852 301 13 144 94 297

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 26 418 119 26 537  
2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (19 603) (86 524) (106 127)  
2.4 Переведення до стадії 1 (1) (1)  
2.5 Зміна валової балансової вартості (526) (1) (527)  
2.6 Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року 27 184 80 144 107 328  
3 Поточні кредити, надані фізичним особам  
3.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року 500 500  
3.2 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання 2 2  
3.3 Зміна валової балансової вартості (347) (347)  
3.4 Валова балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року 155 155  
4 Всього балансова вартість на кінець дня 30 червня 2020 року 108 191 80 445 13 144 201 780

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 Кредити, що надані юридичним особам

1.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року 125 497 12 618 124 139 357

1.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 74 326 447 74 773

1.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (70 150) (588) (70 738)

1.4 Переведення до стадії 3 (11 670) 11 670

1.5 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання (399) (399)

1.6 Зміна валової балансової вартості (11 843) (360) 172 (12 031)

1.7 Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року 117 830 447 12 685 130 962

2 Кредити, що надані фізичним особам

2.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року 769 172 172 24 172 965

2.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 20 775 369 21 144

2.3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (714) (778) (24) (1 516)

2.4 Переведення до стадії 1 89 (89) (89)

2.5 Зміна валової балансової вартості (24) (5 124) (5 148)

2.6 Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року 20 895 166 550 187 445

3 Поточні кредити, надані фізичним особам

3.1 Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019 року (1) (1)

3.2 Придбані/ініційовані фінансові активи 500 500

3.3 Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року 500 500

4 Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року 139 225 166 997 12 685 318 907

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок Вид економічної діяльності 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

сума % сума %

1 Виробництво 19 195 1030 750 10

2 Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи 301037 296 12

3 Торгівля, ремонт автомобілів 54 660 274 1 259 13

4 Фінансова діяльність та страхування 16 276 817 625 5

5 Фізичні особи 107 483 531 87 945 59

6 Інші 3 865 24 032 1

7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 201 780 100318 907 100

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

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

1 Незабезпечені кредити 2 157 745 2 902

2 Кредити, забезпечені: 92 140 106 583 155 198 878

2.1 грошовими коштами 23 306 507 23 813

2.2 цінними паперами 25 756 25 756

2.3 нерухомим майном 52 010 80 042 155 132 207

2.3.1 у т. ч. житлового призначення 35 000 37 35 037

2.4 гарантіями і поручительствами 54 326 0 803

2.5 іншими активами 16 281 18 16 299

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 94 297 107 328 155 201 780

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

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

1 Незабезпечені кредити 138891 11029  
 2 Кредити, забезпечені: 130 824 186 554500317 878  
 2.1 грошовими коштами 60 067565 60 632  
 2.2 цінними паперами 19 500 19 500  
 2.3 нерухомим майном 51 718 166 270500218 488  
 2.3.1 у т. ч. житлового призначення 35 000 39 273 74 273  
 2.4 гарантіями і поручительствами 448 188 636  
 2.5 іншими активами 18 591 31 18 622  
 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 130 962 187 445500318 907

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

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

Рядок Найменування статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення \* Вплив застави

1 Кредити, надані юридичним особам 90 533 125 685 (35 152)  
 2 Кредити, надані фізичним особам 93 821 305 568 (211 747)  
 3 Поточні кредити 122 385 114 (384 992)  
 4 Усього кредитів 184 476 816 367 (631 891)

\* Банк розглядає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення як ринкову вартість забезпечення зменшену на витрати від 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 2020 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 2019 року (кінець дня)

Рядок Найменування статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення \* Вплив застави

1 Кредити, надані юридичним особам 128 095 160 175 (32 080)  
 2 Кредити, надані фізичним особам 163 452 418 635 (255 183)  
 3 Поточні кредити 474 168 531 (168 057)  
 4 Усього кредитів 292 021 747 341 (455 320)

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



## Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

### Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 852 150 447 643

2 Резерв за цінними паперами (8 867) -

3 Усього цінних паперів 843 283 447 643

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

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

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Боргові цінні папери: 852 150 447 643

1.1 державні облігації (ОВДП) 761 656 447 643

1.2 облігації внутрішніх місцевих позик (ОВМП) 90 494 -

2 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (8 867) -

3 Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 843 283 447 643

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Усього

1 Боргові цінні папери 852 150 852 150

1.1 мінімальний кредитний ризик (ОВДП) 761 656 761 656

1.2 низький кредитний ризик (ОВМП) 90 494 90 494

2 Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 852 150 852 150

3 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (8 867) (8 867)

4 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 843 283 843 283

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Усього

1 Боргові цінні папери (ОВДП) 447 643 447 643

1.1 мінімальний кредитний ризик 447 643 447 643

2 Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 447 643 447 643

3 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -

4 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 447 643 447 643

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Усього

1 Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року -

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

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

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

Рядок Найменування статті Стадія 1 Усього

1 Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року 447 643 447 643

2 Придбані/ініційовані фінансові активи 586 333 577 466

3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (185 317) (185 317)

4 Зміна валової балансової вартості 3 491 3 491

5 Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 червня 2020 року 852 150 852 150

### Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

Рядок Найменування статті Стадія 1 Усього

1 Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року 322 883 322 883

2 Придбані/ініційовані фінансові активи 447 643 447 643

3 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (322 883) (322 883)

4 Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року 447 643 447 643

#### **Примітка 8. Похідні фінансові інструменти**

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

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

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

1 Форвардні контракти (1 547)

2 Валютні СВОПи (13) 908 (1 452)

3 Чиста справедлива вартість (13) 908 (2 999)

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

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

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

## Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Не-матеріальні активи	Усього						
1	Балансова вартість на початок 2019 року:	11	23631	2324	226	1563	194508	12	0763	2235	01869	276						
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2019 року	11	23631	329	13	4902	2973	0689	47	19	5553	2238	20793	352				
1.2	знос на початок 2019 року	(97)	(9	264)	(734)	(2	874)	(439)	(7	479)	(3	189)	(24	076)				
2	Надходження	11	18190	14326	7094	78	10282	73932	368									
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	802	2309	75	541	6572												
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття																	
5	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)																	
5.1	Вибуття (первісна вартість)		266	342	27	10572	397											
5.2	Вибуття (сума зносу)		(266)	(3)	(42)	(27)	(2)	(340)										
6	Амортизаційні відрахування	(2	263)	(1	504)	(361)	(90)	(91)	(3	508)	(2	103)	(2	497)	(12	417)		
7	Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року):	11	23629	7714	133	121120	156523	201	10	9924865								
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	11	23632	131	14	6352	3063	162	105326									
7.2	знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	(2	360)	(10	502)	(1	095)	(2	961)	(488)	(3	508)	(9	555)	(5	684)	(36	153)
8	Надходження	5	817	31	502	180	16828	212										
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	9890																
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)																	
10.1	Вибуття (первісна вартість)																	
11	Амортизаційні відрахування	(1	172)	(1	176)	(180)	(42)	(54)	(1	988)	(5	200)	(1	975)	(11	787)		
12																		
	Переоцінка:																	
12.1																		
	знос																	
13	Балансова вартість на 30 червня 2020 року (кінець дня)	11	23628	6978	864	1031	1905113	4036	112296	31566	388							
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 червня 2020 року (кінець дня)	11	23632	22920	5422	3063	193	105327	21120									
13.2	знос на 30 червня 2020 року (кінець дня)	(3	532)	(11	678)	(1	275)	(3	003)	(542)	(23	808)	(14	755)	(7	659)	(66	252)

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

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

## Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Інші фінансові активи за мінусом резервів: 5 457 822

1.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 227 243

1.2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 14

1.3 Грошові кошти з обмеженим правом використання 5 210 793

1.4 Інші фінансові активи 71 152

1.5 Резерв під інші фінансові активи (65) (98)

2 Інші нефінансові активи за мінусом резервів: 9 958 16 306

2.1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 653 1573

2.2 Передплата за послуги 13 13 482

2.3 Дорогоцінні метали 7 707 13 171

2.4 Інші активи 30 1276

2.5 Резерв під інші нефінансові активи (16) (196)

3 Усього інших активів за мінусом резервів 15 415 24 534

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

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

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

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

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

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

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

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

1 Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року (98) (98)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 35 35

3 Курсові різниці (2) (2)

4 Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року (65) (65)

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

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

1 Залишок станом на початок дня 01 січня 2019 року (11) (1) (12)

2 Зміна величини очікуваних кредитних збитків 1 1 2

3 Курсові різниці 2 2

4 Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року (98) (98)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього

1 Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року 243 17 930 1528 326

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 14 11 25

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (1) (1)

4 Зміна валової балансової вартості (16) (2 863) (92) (2 971)

5 Курсові різниці 143 143

6 Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року 227 145 210 715 522

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

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього

1 Залишок станом на початок дня 01 січня 2019 року 3213 9738 6797 14 052

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 1 3233

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (3 976) (3 976)

4 Зміна валової балансової вартості (1 078) (507) 41 (1 544)

5 Курсові різниці 3 (242) (239)

6 Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року 243 17 930 1528 326

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 червня 2020 року (кінець дня)  
РядокНайменування статті Мінімальний або відсутній кредитний ризикНизький кредитний ризикУсього  
1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками227227  
2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою1414  
3Грошові кошти з обмеженим правом використання51455145  
4Інші фінансові активи7171

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)  
РядокНайменування статті Мінімальний або відсутній кредитний ризикНизький кредитний ризикУсього  
1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками243243  
2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою111  
3Грошові кошти з обмеженим правом використання78327832  
4Інші фінансові активи152152

Таблиця 10.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року  
РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиУсього  
1Залишок станом початок дня 01 січня 2020 року (196)(196)  
2(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду(4)184180  
3Залишок станом на кінець дня 30 червня 2020 року (4)(12)(16)

Таблиця 10.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2019 рік  
РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиУсього  
1Залишок станом на початок дня 01 січня 2019 року (17)(215)(232)  
2(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду171936  
3Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року (196)(196)

#### **Примітка 11. Кошти банків**

Таблиця 11.1 Кошти банків  
РядокНайменування статті30 червня 2020 року31 грудня 2019 року  
1Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 1614  
2Кошти, отримані від Національного банку України230 000-  
3Кредити за угодами зворотного РЕПО193 702180 356  
4Усього коштів інших банків 423 718180 370

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

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

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

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

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

## Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Державні та громадські організації: 831812

1.1 Кошти на вимогу 831812

2 Інші юридичні особи 68 85751 604

2.1 Кошти на вимогу 66 60049 636

2.2 Строкові кошти 2 257 968

3 Фізичні особи: 139 588138 198

3.1 Кошти на вимогу 107 60268 636

3.2 Строкові кошти 31 98669 562

4 Усього коштів клієнтів 209 276190 614

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) становить 253 тис. грн.

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

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок Вид економічної діяльності 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

сума % сума %

1 Виробництво 11 78954 0922

2 Будівництво та операції з нерухомістю 15 320715 3908

3 Торівля 17 093827 60014

4 Фінансова діяльність та страхування 2 40317670

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 12001670

6 Кошти фізичних осіб 139 58867138 19873

7 Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу 079111781

8 Діяльність нерезидентів 16 5608800

9 Транспорт 660750

10 Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації 141911080

11 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.) 3 62822 5832

12 Інші 21103760

13 Усього коштів клієнтів 209 276100190 614100

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 886 тис. грн. Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, складає 23 892 тис. грн.

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

### Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Інші фінансові зобов'язання: 4 375 253 341

1.1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 275 66

1.2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 56

1.3 Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 4 011 24 438

1.4 Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами 1 541 68

1.5 Інші 271 69

2 Інші нефінансові зобов'язання: 4 845 444

2.1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 3 582 48

2.2 Забезпечення оплати відпусток працівників банку 3 893 31 509

2.3 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками 321 5

2.4 Доходи майбутніх періодів 349 456

2.5 Кредиторська заборгованість за послуги 21 6

2.6 Інші 192 210

3 Усього інших зобов'язань 9 220 29 785

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня):

□ до складу рядка 1.5 «Інші» включено:

• кошти до з'ясування в сумі 1 тис. грн.;

• комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 18 тис. грн.;

• кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 2 тис. грн.;

• кредиторську заборгованість за прийнятими платежами в сумі 6 тис. грн.

□ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:

• нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 192 тис. грн.

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

При визначенні строку оренди Банком були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку на 2018-2021 роки, відсутність наміру закривати діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими впливає термін дії) буде продовжено, Банком були встановлені наступні строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди: за договором оренди нежитлової будівлі за адресою м.Київ, вул.Кирилівська, 25-27 від 30.05.2013р. №351 - термін погашення до 15.12.2020р.;

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

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

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

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

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

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

**Примітка 14. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок Найменування статті 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

**ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА**

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

1 Кредитами та заборгованістю клієнтів 20 777 12 261

2 Боргові цінні папери 342 223

3 Кореспондентськими рахунками в інших банках 25 153

4 Кредити та заборгованість банків 3346 334

5 Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами 494 160

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 23 972 33 131

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

7 Боргові цінні папери 42 029 31 205

8 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 42 029 31 205

9 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка 66 001 64 336

10 Усього процентних доходів 66 001 64 336

**ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА**

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

11 Строкові кошти юридичних осіб (51) (164)

12 Строкові кошти фізичних осіб (3 882) (4 676)

13 Строкові кошти інших банків (12 544) (11 384)

14 Депозити та кредити овернайт інших банків (481) (721)

15 Зобов'язання з оренди (390) (1 884)

16 Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю (17 348) (18 829)

17 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (17 348) (18 829)

18 Усього процентних витрат (17 348) (18 829)

19 Чистий процентний дохід 48 653 45 507

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

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

**Примітка 15. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок Найменування статті 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

Комісійні доходи:

1 Розрахунково - касове обслуговування 12 683 6 705

2 Операції на валютному ринку 5 911 16 211

3 Операції з цінними паперами 4 163 20

4 Кредитне обслуговування клієнтів 7 11

5 Гарантії надані 1

6 Інші 83

7 Усього комісійних доходів 19 025 23 251

Комісійні витрати:

8 Розрахунково - касове обслуговування (2 527) (1 502)

9 Операції з цінними паперами (235) (152)

10 Операції на валютному ринку (3 440) (3 211)

11 Послуги процесінгового центру (1 107) (1 038)

12 Інші (3) (117)

13 Усього комісійних витрат (7 312) (6 020)

14 Чистий комісійний дохід 11 713 17 231

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



**Примітка 16. Інші операційні доходи**

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок Найменування статті 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	431	03
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	288	306
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	3	20
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	7	23
5	Інші	4	3
6	Усього операційних доходів	345	455

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

**Примітка 17. Витрати на виплати працівникам**

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок Найменування статті 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

1	Заробітна плата та премії	(169 664)	(138 165)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 154)	(4 260)
3	Інші виплати працівникам	(55)	(498)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(174 873)	(142 923)

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

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

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

Рядок Назва статті 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

1	Амортизація основних засобів	(7 824)	(3 136)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 975)	(1 185)
3	Амортизація активу з права користування	(1 988)	(1 754)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 232)	(1 956)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(291)	(378)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(15 310)	(8 409)

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

**Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати**

Таблиця 19.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок Найменування статті 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

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

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

- витрати на послуги складання тех. завдання для автоматизації формування звітності – 106 тис. грн.;
- представницькі витрати – 98 тис. грн.;
- витрати за операціями з платіжними картками – 95 тис. грн.;
- членські внески – 52 тис. грн.;
- витрати на розробку нормативних документів – 70 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів – 22 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 41 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів – 13 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження – 13 тис. грн.;
- витрати на послуги інкасації – 34 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП – 12 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги – 32 тис. грн.;
- витрати на періодичні видання – 5 тис. грн.;
- витрати на послуги незалежної оцінки майна – 3 тис. грн.;
- інші витрати – 42 тис. грн.

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

**Примітка 20. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок Найменування статті 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

1 Поточний податок на прибуток (2 061) (2 975)  
2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 919 (167)  
2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць 919 (167)  
3 Усього витрати податку на прибуток (1 142) (3 142)

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

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

Рядок Найменування статті 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

1 Прибуток до оподаткування 12 246 13 444  
2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2 204) (2 420)  
Коригування облікового прибутку (збитку)  
3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (42) (327)  
4 Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах (20) (396)  
5 Використання раніше невизнаних податкових збитків 1 124  
6 Витрати на податок на прибуток (1 142) (3 142)

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

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

Рядок Найменування статті Залишок на 01 січня 2020 року Визнані в прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року

1 Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (15 527) 5 105 (91 295) (101 717)  
1.1 Основні засоби (8 631) 1 606 (2 975)  
1.1.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах (2 975) 2 975  
1.1.2 Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах (8 631) 8 631  
1.2 Резерви під знецінення активів 196 (180) 16  
1.2.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 196 (180)  
16  
1.3 Переоцінка активів, в тому числі: (7 317) (6 305) (91 295) (104 917)  
1.3.1 Цінних паперів (91 295) (91 295)  
1.3.1.1 Цінні папери (ВПА) 5252  
1.3.1.2 Цінних паперів (ВПЗ) (91 347) (91 347)  
1.3.2 Основних засобів (7 317) (6 305) (13 622)  
1.4 Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі: 225 (16) 209  
1.4.1 Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку 225 (16) 209  
2 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) (2 795) 919 (16 433) (18 309)  
3 Визнаний відстрочений податковий актив 76 (35) 950  
4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (2 871) 954 (16 442) (18 359)

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

Рядок Найменування статті Залишок на 01 січня 2019 року Визнані в прибутках/збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року

1 Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (2 253) (13 274) (15 527)  
1.1 Основні засоби 4 061 (12 692) (8 631)  
1.1.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 4 061 (4 061)  
1.1.2 Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах (8 631) (8 631)  
1.2 Резерви під знецінення активів 874 (678) 196  
1.2.1 Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах 874 (678)  
196  
1.3 Переоцінка активів, в тому числі: (7 698) 381 (7 317)  
1.3.1 Цінних паперів (7 698) 381 (7 317)  
1.3.2 Основних засобів (7 698) 381 (7 317)

1.4Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:510(285)+225

1.4.1Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку510(285)+225

2Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)(406)(2 389)-(2 795)

3Визнаний відстрочений податковий актив979(903)+76

4Визнане відстрочене податкове зобов'язання (1 385)(1 486)-(2 871)

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

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

Рядок Найменування статті 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

1Прибуток, що належить власникам простих акцій банку П 10410 302

2Прибуток за звітний період П 10410 302

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

4Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)317,25294,36

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

**Примітка 22. Дивіденди**

Таблиця 22.1. Дивіденди

РядокНайменування статті6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

3а простими акціями3а привілейованими акціями3а простими акціями3а привілейованими акціями

1Залишок за станом на початок періоду-44380

2Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду14 836-44 380

3Дивіденди, виплачені протягом періоду-(44 380)

4Залишок за станом на кінець періоду14 836-44380

5Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)423,90-1268,00

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року:

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

•номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

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

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

### Примітка 23. Операційні сегменти

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

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2020 року  
Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

1 Процентні доходи □ 359 □ 1 841 □ 0 430 □ 2 371 □ 66 001

2 Комісійні доходи □ 4 414 □ 2 834 □ 3 361 □ 416 □ 19 025

3 Інші операційні доходи □ □ 42 □ 303 □ □ 345

4 Усього доходів сегментів □ 15 773 □ 14 717 □ 12 094 □ 42 787 □ 85 371

5 Процентні витрати □ (13 025) □ (232) □ (4 091) □ □ □ (17 348)

6 Комісійні витрати □ (5 826) □ (1) □ (1 250) □ (235) □ (7 312)

7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами □ (8 904) □ □ □ □ (8 904)

8 Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід □ □ □ □ 22 063 □ 22 063

9 Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою □ 115 021 □ 1 189 □ 3 715 □ □ □ 119 925 □

10 Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти □ 11 494 □ □ □ □ 11 494

11 Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів □ (943) □ (912) □ 0 480 □ (8 867) □ (242)

12 Чистий прибуток від збільшення корисності інших активів □ 97 □ 13 □ 9 □ 61 □ 180

13 Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток □ □ □ □ 6 306 □ 6 306

14 Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів □ □ (205) □ 2 □ □ □ (203)

15 Витрати на виплати працівникам □ (94 431) □ (12 241) □ (8 744) □ (59 457) □ (174 873)

16 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів □ (8 267) □ (1 072) □ (766) □ (5 205) □ (15 310)

17 Інші адміністративні та операційні витрати □ (4 494) □ (583) □ (994) □ (2 830) □ (8 901)

18 Прибуток/(збиток) до оподаткування □ 6 495 □ 673 □ 0 455 □ (5 377) □ 12 246

19 Витрати на податок на прибуток □ (606) □ (63) □ (975) □ 502 □ (1 142)

20 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА □ 5 889 □ 610 □ 9 480 □ (4 875) □ 11 104

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2019 року  
Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього

операції з банками корпоративний банкінг роздрібний банкінг інвестиційна діяльність □

1 Процентні доходи □ 6 487 □ 3 499 □ 2 922 □ 31 428 □ 64 336

2 Комісійні доходи □ 8 586 □ 3 191 □ 1 154 □ 320 □ 23 251

3 Інші операційні доходи □ □ 51 □ 304 □ □ 455

4 Усього доходів сегментів □ 25 073 □ 6 841 □ 4 380 □ 31 748 □ 88 042

5 Процентні витрати □ (12 105) □ (1 830) □ (4 894) □ □ □ (18 829)

6 Комісійні витрати □ (4 554) □ (100) □ (1 214) □ (152) □ (6 020)

7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	12 382				12 382
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				5	5
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	89 768	1 253	1 944		92 965
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	3 503				3 503
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 645	(341)	(976)		328
12	Чистий прибуток від збільшення корисності інших активів	9				9
13	Накопичений прибуток/збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток				(47)	(47)
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів					
15	Витрати на виплати працівникам	(94 783)	(13 431)	(8 489)	(26 220)	(142 923)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 577)	(790)	(499)	(1 543)	(8 409)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 372)	(761)	(943)	(1 486)	(8 562)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	10 980	850	(691)	2 305	13 444
19	Витрати на податок на прибуток	(2 566)	(199)	162	(539)	(3 142)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	8 414	651	(529)	1 766	10 302

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

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1	Активи сегментів	69 484	93 754	94 196	852 150	1 109 584
2	Усього активів сегментів	69 484	93 754	94 196	852 150	1 109 584
3	Нерозподілені активи	40 111				40 111
4	Усього активів	69 484	93 754	94 196	852 150	1 149 695

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5	Зобов'язання сегментів	423 929	72 503	141 795		638 227
---	------------------------	---------	--------	---------	--	---------

6	Усього зобов'язань сегментів	423 929	72 503	141 795		638 227
---	------------------------------	---------	--------	---------	--	---------

7	Нерозподілені зобов'язання	23 689				23 689
---	----------------------------	--------	--	--	--	--------

8	Усього зобов'язань	423 929	72 503	141 795		661 916
---	--------------------	---------	--------	---------	--	---------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9	Амортизація				(11 787)	(11 787)
---	-------------	--	--	--	----------	----------

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

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1	Активи сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	781 609
2	Усього активів сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	781 609
3	Нерозподілені активи				146 556	146 556
4	Усього активів	38 691	131 028	164 246	447 644	781 609

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5	Зобов'язання сегментів	183 505	75 341	141 378		400 224
---	------------------------	---------	--------	---------	--	---------

6	Усього зобов'язань сегментів	183 505	75 341	141 378		400 224
---	------------------------------	---------	--------	---------	--	---------

7	Нерозподілені зобов'язання				6 735	6 735
---	----------------------------	--	--	--	-------	-------

8	Усього зобов'язань	183 505	75 341	141 378		406 959
---	--------------------	---------	--------	---------	--	---------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9	Амортизація				(12 417)	(12 417)
---	-------------	--	--	--	----------	----------

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок Найменування статті за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2020 року за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2019 року

Україна інші країни Усього Україна інші країни Усього

1	Доходи від зовнішніх клієнтів	85 079	292	85 371	87 757	285	88 042
---	-------------------------------	--------	-----	--------	--------	-----	--------

2	Основні засоби	50 528		50 528	47 674		47 674
---	----------------	--------	--	--------	--------	--	--------

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

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

розгляд справ у суді

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

потенційні податкові зобов'язання

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

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю.

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

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

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 червня 2020 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав.

Зобов'язання пов'язані з виконанням робіт щодо модернізації ПЗ системи «Internet Banking» в частині розроблення функціоналу «Маржинальна торгівля». Сума контрактних зобов'язань становить 535 тис. грн.

дотримання особливих вимог


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

зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Зобов'язання з надання кредитів 26 62331 772

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

3 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 26 62331 772

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

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Гривня 26 62331 772

2 Усього 26 62331 772




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

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

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

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

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 Активи, надані в заставу  забезпечене зобов'язання  активи, надані в заставу  забезпечене зобов'язання

1 Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП) 589 085423 702209 416180 356

2 Усього 589 085423 702209 416180 356

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

## Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

### АКТИВИ

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-22%) 268 12

2 Резерв під заборгованість за кредитами (59) (1)

3 Інші активи 2667 2

### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %) 9963 2 209 210 13 158

5 Інші зобов'язання 3 16 22

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

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

1 Процентні доходи 7 11

2 Процентні витрати (18)

3 Комісійні доходи 67 63 10 82

4 Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів (59) 6

5 Витрати на виплати працівникам (74 166) (58 110)

6 Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів (311) (8)

7 Інші адміністративні та операційні витрати (11) (8)

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

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

1 Відкличні зобов'язання з надання кредитів 20 186 338

2 Інші потенційні зобов'язання 404 273

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

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

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

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 37 798 1 153

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду (37) (534) (1 209)

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

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

### АКТИВИ

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%) 67

2 Резерв під заборгованість за кредитами (7)

3 Інші активи 8143 10

### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %) 3435 341 231 4334

5 Інші зобов'язання 9 9 26

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

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

1 Процентні доходи 1 13

2 Процентні витрати (15)

3 Комісійні доходи 37 133 12 43

4 Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів (70) 3

5 Витрати на виплати працівникам (59 193) (17 898)

6 Інші адміністративні та операційні витрати (4) (4)



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

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

1Відкличні зобов'язання з надання кредитів120+230242

2Інші потенційні зобов'язання+773483

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

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

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

1Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду+534435

2Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду-(527)(430)

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

РядокНайменування статті6місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року6місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

ВитратиВідраховане зобов'язанняВитратиВідраховане зобов'язання

1Поточні виплати працівникам74166 404 59193405

#### Примітка 26. Події після дати балансу

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

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О. (044)364-98-29

Головний бухгалтер

А.М.Пешкова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## **XV. Проміжний звіт керівництва**

У звітному 2 кварталі 2020 року Банк продовжував працювати в умовах запроваджених в державі карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Емітент продовжує вживати адекватні заходів, спрямовані на захист здоров'я працівників та клієнтів Емітента, забезпечення безперервної діяльності та мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень. Емітент продовжує здійснювати прибуткову діяльність. Керівництво Емітента 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, контрагентами, працівниками банку, державою у тому числі в разі продовження карантинних заходів або загострення ситуації із розповсюдженням COVID19. У звітному кварталі Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про виплату дивідендів з прибутку за 2019 рік. Кінцева дата виплати – жовтень 2020 року. На момент розкриття проміжної інформації емітента виплата дивідендів не здійснювалась.

## **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"