

Титульний аркуш

30.04.2020

(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)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 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 | 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 | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/83-promizhna-informaciya-emitenta-cinnih-papiriv-za-1-kvartal-2020-roku.html>

(адреса сторінки)

30.04.2020

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	X
3. Інформація про посадових осіб емітента.	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
5. Відомості про цінні папери емітента:	X
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	X
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	
13. Інформація про заміну управителя.	
14. Інформація про керуючого іпотекою.	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	
17. Інформація про іпотечне покриття:	

- 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;
- 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
- 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;
- 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.

19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.

X

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

24. Проміжний звіт керівництва.

X

25. Твердження щодо проміжної інформації.

X

26. Примітки.

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 замін 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)	131
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Інші види грошового посередництва 64.19
9. Органи управління підприємства	Наглядова Рада, Правління, Голова Правління
10 Засновники (наводиться перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа).	
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Іщенко Вадим Андрійович
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) поточний рахунок	UA543000010000032007119901026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПАТ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
5) МФО банку	320478
6) поточний рахунок.	UA9532047800000000001600915222

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
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 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				
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				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1) посада*:	Голова Наглядової ради, представник акціонера
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа Ніколенко Олександр Володимирович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1957
5) освіта**:	Вища, спеціальності «прикладна математика»; «менеджер-консультант з фінансів та оподаткування»; «фінанси і кредит»
6) стаж роботи (років)**:	39
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:	ПАТ "БАНК 3/4", Радник Голови Правління Код ЄДРПОУ 36002395
8) 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.	
1) посада*:	Голова Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа Іщенко Вадим Андрійович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1975
5) освіта**:	Вища, спеціальність «Фінанси»
6) стаж роботи (років)**:	23
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:	ВАТ «БАНК 3/4», заступник Голови Правління Код ЄДРПОУ 36002395
8) 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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	Фізична особа Марков Дмитро Георгійович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1953
5) освіта**:	Вища, спеціальність «Економіка праці»
6) стаж роботи (років)**:	41
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:	Аграрна біржа (місто Київ) економічний радник відділу забезпечення діяльності директора Код ЄДРПОУ 33947314
8) 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*:	Незалежний Член Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа Малєв Віктор Володимирович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1956
5) освіта**:	вища, спеціальності «конструювання і виробництво радіоапаратури»; «маркетинг у виробничій сфері»
6) стаж роботи (років)**:	40
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", провідний спеціаліст відділу кредитної експертизи клієнтів середнього та малого бізнесу Управління кредитної експертизи юридичних осіб Код ЄДРПОУ 14352406
8) 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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа Баданін Артем Валентинович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1978
5) освіта**:	Вища, спеціальності «Економіка підприємства», «Правознавство»
6) стаж роботи (років)**:	22
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:	ПАТ "БАНК 3/4", начальник управління ризиків та фінансового аналізу Код ЄДРПОУ 36002395
8) 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*:	Головний бухгалтер
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа Пешкова Анжела Михайлівна
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1965
5) освіта**:	Вища, спеціальність "облік і аудит"
6) стаж роботи (років)**:	35
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:	ПАТ "БАНК 3/4", начальник управління супроводження банківських операцій Код ЄДРПОУ 36002395
8) 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*:	Незалежний Член Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа Найман Ерік Леонтійович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1969
5) освіта**:	Вища, спеціальність "Фінанси та кредит"

6) стаж роботи (років)**:	23
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:	ТОВ "Капітал Таймс", заступник директора з фінансових питань код ЄДРПОУ 34431730
8) 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.	
1) посада*:	Член Правління, Заступник Голови Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	фізична особа Попов Олександр Євгенович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1965
5) освіта**:	Вища, спеціальності «Виробництво літальних апаратів»; «Фінанси»
6) стаж роботи (років)**:	27
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК", заступник директора департаменту супроводження мережі продажів Код ЄДРПОУ 23697280
8) 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.	
1) посада*:	Незалежний Член Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:	Фізична особа Стрільчук Володимир Михайлович
3) ідентифікаційний код юридичної особи:	
4) рік народження**:	1974
5) освіта**:	Вища, спеціальність «Фінанси і кредит»
6) стаж роботи (років)**:	24
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада,	ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди», заступник Генерального директора код ЄДРПОУ 34690716

яку займав**:

8) 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.

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 (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
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 (всього)	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	1150	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	646567	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	647717	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 7 449 тис. грн.

Інші зобов'язання – 5 112 тис. грн.

Резерви під зобов'язання - 0 тис. грн.

Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками контрагентами 263 077 тис. грн.

Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 278 976 тис. грн.

Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 82 290 тис. грн.

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю – 2 762 тис.грн.

Відстрочені податкові зобов'язання – 6 901 тис.грн.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	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
26.06.2017	67/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000196869	Акція проста іменна	Бездокументарна	11520,00	35000	403200000,00	100

Опис. Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції емітента включені в біржовий список, не включені у біржовий реєстр. 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. 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 11520,00 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). 07.12.2018р. проведено заміну свідоцтва про реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі зміною найменування емітента з Публічне акціонерне товариство «БАНК 3/4» на Акціонерне товариство «БАНК 3/4».

16.02.2017	23/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000196869	Акція проста іменна	Бездокументарна	10000,00	35000	350000000,00	100
------------	-----------	---	--------------	---------------------	-----------------	----------	-------	--------------	-----

Опис. Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції емітента включені в біржовий список, не включені у біржовий реєстр. 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.

09.04.2013	36/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста іменна	Бездокументарна	0,10	350000000	350000000,00	100
------------	-----------	---	--------------	---------------------	-----------------	------	-----------	--------------	-----

Опис. Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється.

Акції емітента включені в біржовий список, не включені у біржовий реєстр. 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. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

26.04.2012	64/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста іменна	Бездокументарна	0,10	267000000	26700000,00	100
------------	-----------	---	--------------	---------------------	-----------------	------	-----------	-------------	-----

Опис. Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції емітента включені в біржовий список, не включені у біржовий реєстр. 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. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

10.12.2010	1178/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста іменна	Бездокументарна	0,10	185000000	185000000,00	100
------------	-----------	--	--------------	---------------------	-----------------	------	-----------	--------------	-----

Опис. Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції емітента включені в біржовий список, не включені у біржовий реєстр. 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. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

26.12.2007	542/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста іменна	Бездокументарна	0,10	750000000	750000000,00	100
------------	----------	--	--------------	---------------------	-----------------	------	-----------	--------------	-----

Опис. Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції емітента включені в біржовий список, не включені у біржовий реєстр. Мета емісії: первісна емісія під час заснування акціонерного товариства. Дана емісія є розміщенням акцій серед засновників акціонерного товариства.

X. Інформація про вчинення значних правочинів

N 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	Адреса сторінки, на якій розміщена інформація 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	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	17.03.2020	Загальні збори акціонерів (єдиний акціонер)	600000	1013813	59,1851	Встановлення максимального розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України	27.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/28139	https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya

Опис	<p>Прийнято рішення про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України в розмірі 600 млн.грн., що включає в себе вартість застави та вартість кредиту. Додаткова угода до Генерального кредитного договору підписана у 1 кварталі 2020р. Кредити в рамках Генерального кредитного договору залучаються час від часу на короткий строк в різних сумах з максимальним лімітом 300 млн.грн. Вартість активів Емітента та співвідношення суми правочину до неї вказана виходячи з розміру активів станом на 31.12.2018р., оскільки річна звітність Емітента станом на 31.12.2019р. не складена на момент прийняття рішення. Особливу інформацію Емітента розкрито на сторінці https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/71-povidomlennya-pro-viniknennya-osoblivoi-informacii-emitenta.html, з технічних причин у таблиці цього пункту зазначено не повне посилання.</p>
------	--

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

на 31.03.2020 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	234260	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	223626	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	71187	87713
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи	10	8006	24534
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Кредити і збаоргованість банків	5	4549	1802
Інвестиції в цінні папери	7	633805	447643
Похідні фінансові активи	8	5	1908
Активи – усього за додатковими статтями		638359	451353
Усього активів		1176884	928165
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	263077	180370
Кошти клієнтів	12	361266	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		1150	396
Відстрочені податкові зобов'язання		6901	2795
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	13	12561	29785
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання	8	2762	2999
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		2762	2999
Усього зобов'язань		647717	406959

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		403200	403200
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		71824	71824
Резерви переоцінки		31815	30563
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		22328	15619
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		529167	521206
Усього зобов'язань та власного капіталу		1176884	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

28.04.2020

(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 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	14	29520	31729
Процентні витрати	14	(7158)	(8797)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		22362	22932
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи	15	7560	13531
Комісійні витрати	15	(2982)	(3093)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(7337)	5347
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		67591	47277
Результат від переоцінки іноземної валюти		9087	2370
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	184	222
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(4183)	(4615)
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		10611	0
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6,10	3176	1786
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	10	(40)	(221)
Накопичений збиток від перекласифікації фін.активів, які обліковувалися за справедл. вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		(2031)	(49)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(205)	0
Витрати на виплати працівникам	17	(89465)	(71610)

1	2	3	4
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів	18	(6894)	(3898)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		(84848)	(73992)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7434	9979
Витрати на податок на прибуток	20	(725)	(1893)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6709	8086
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		6709	8086
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів- чиста зміна справедливої вартості		3753	(1257)

1	2	3	4
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		2031	49
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		5784	(1208)
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		(4532)	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		1252	(1208)
Інший сукупний дохід після оподаткування		1252	(1208)
Усього сукупного доходу за рік		7961	6878
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	191,67	231,02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	191,67	231,02

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

28.04.2020

(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 зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)-7

за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Інші зміни		0	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Залишок на кінець попереднього періоду		403200	0	0	67695	9594	56595	0	537084	0	537084
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	6709	0	6709	0	6709
інший сукупний дохід		0	0	0	0	1252	0	0	1252	0	1252
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 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	71824	31815	22328	0	529167	0	529167

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

28.04.2020

(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 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		30455	21401
Процентні витрати, що сплачені		(7563)	(7570)
Комісійні доходи, що отримані		7568	13500
Комісійні витрати, що сплачені		(2982)	(3093)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(7337)	5347
Результат операцій з іноземною валютою		67591	47277
Інші отримані операційні доходи		184	222
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(89085)	(71181)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(5755)	(5459)
Податок на прибуток, сплачений		(396)	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		(7320)	444
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		(955)	(67272)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		72312	3899
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3319	8835
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		13238	9166
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		83000	(34951)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		170764	(164287)
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		(8980)	(5021)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		83	(115)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		325461	(249302)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(173479)	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	23697
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		(5357)	(668)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		(1535)	(1617)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(180371)	21412
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1250)	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		19489	(1676)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		163329	(229566)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		71182	307805
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	234511	78239

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 (1250), попередній період 0

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів за I квартал 2020 року до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми сформованих резервів (251 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за I 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

28.04.2020

(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)

Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту

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 31 березня 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 31 березня 2020 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 4 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії у Банку відсутні.
Протягом I 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.
Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є Банк.
Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року, затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 28 квітня 2020 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, наприкінці звітного кварталу знаходилося під впливом загрози стрімкого поширення пандемії коронавірусу та обмежень, введених для боротьби з нею. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК (Організація країн – експортерів нафти), що призвело до збільшення пропозиції нафти на ринку та стрімкого падіння світових цін на неї.

Пандемія коронавірусу у світі та колапс цін на нафту призвели до найбільшого падіння фондових індексів із часів світової фінансової кризи 2007-2008 років. Відтак спостерігалось зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, яке призвело до відпливу капіталу з країн, що розвиваються, призводячи до суттєвої девальвації їх валюти відносно долара США.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Протягом звітного кварталу обмінний курс гривні до долара США девальвував на 18,5%, за березень – на 14,1%. Однак, як зазначалося, девальвувала й більшість валют країн – основних торговельних партнерів України.

При цьому у березні 2020 року споживча інфляція сповільнилася до 2.3% у річному вимірі та перебувала нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ відсоткових пунктів, що було зумовлено подальшим відображенням ефектів від зміцнення курсу у 2019 році, зниженням цін на енергоносії та збільшенням пропозиції сирих продуктів. Ці чинники переважили вплив з боку березневого послаблення гривні та ажіотажного попиту на окремі товари на тлі запровадження карантину. На фоні зниження інфляційного тиску та потреби подальшої підтримки економіки Національний банк України продовжував пом'якшення монетарної політики. Протягом звітного кварталу Національний банк України два рази знижував облікову ставку, низивши її з початку року на 3,5% до 10,0%. При цьому динаміка вартості міжбанківських ресурсів не корелювала із рішеннями щодо зниження ключової ставки. Через стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу вартість гривневих ресурсів на міжбанківському ринку зростала, в тому числі через тимчасові розриви ліквідності окремих банків, що відповідно підвищувало попит на міжбанківські кредитні ресурси та кредити рефінансування.

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 зовнішнього державного боргу, ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України, розгортанням світової економічної кризи.

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що завершився 31 березня 2020 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжну скорочену фінансову звітність за I 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 31 березня 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 три місяці 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 31 березня 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 перші три місяці 2020 року) і наростаючим підсумком з початку року (за перші три місяці 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 31 березня 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 31 березня 2019 року (включно);

проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 31 березня 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 31 березня 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:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 березня 2019 року
1 долар США	28,0615	23,6862	27,248765
1 євро	30,9617	26,4220	30,567665

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 розроблює облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

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

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

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

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

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів. Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

Фінансова звітність суб'єкта господарювання 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. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності за I квартал 2020 року примітки «Управління фінансовими ризиками», «Справедлива вартість», «Потенційні зобов'язання банку», оскільки після дати закінчення останнього річного звітного періоду не відбувалось суттєвих змін у зазначеній інформації.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Готівкові кошти	207 002	43 950
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 684	21 216
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	22 825	6 016
3.1	України	816	383
3.2	інших країн	22 009	5 633
4	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(251)	(84)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	234 260	71 098

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 251 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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(84)	(2 821)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(119)	2 627
3	Курсові різниці	(48)	110
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(251)	(84)

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Валова балансова вартість на початок періоду	71 182	307 805
2	Зміна валової балансової вартості	138 366	(228 941)
3	Курсові різниці	24 963	(7 682)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	234 511	71 182

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Стандартний рейтинг	21 657	5 051
2	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	917	881
3	Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ)	211 686	65 166
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	234 260	71 098

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 672	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(123)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	4 549	1 802

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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кошти у розрахунках	4 672	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(123)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 549	1 802

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

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	4 672	4 672
1.1	Високий кредитний ризик	4 672	4 672
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	4 672	4 672
3	Резерв за коштами у розрахунках	(123)	(123)
4	Усього коштів у розрахунках	4 549	4 549

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

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

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(65)	(65)
3	Курсові різниці	(10)	(10)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(123)	(123)

Таблиця 5.6. 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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	1 850	1 850
2	Зміна валової балансової вартості	2 407	2 407
3	Курсові різниці	415	415
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2020 року	4 672	4 672

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

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	247 304	318 907
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23 678)	(26 886)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	223 626	292 021

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 березня 2020 (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 928 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою боргу становить 102 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 239 434 тис. грн., або 97% 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	31 березня 2020 рік	31 грудня 2019 року
1	Кредити, надані юридичним особам	121 112	130 962
2	Кредити, надані фізичним особам	125 684	187 445
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	508	500
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23 678)	(26 886)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 626	292 021

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	107 497	146	9 838	117 481
1.1	Низький кредитний ризик	108 118	-	-	108 118
1.2	Високий кредитний ризик	-	291	-	291
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 703	12 703
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	108 118	291	12 703	121 112
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(621)	(145)	(2 865)	(3 631)
2	Кредити, що надані фізичним особам	6 095	99 550	-	105 645
2.1	Низький кредитний ризик	6 157	-	-	6 157
2.2	Високий кредитний ризик	-	119 527	-	119 527
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	6 157	119 527	-	125 684
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(62)	(19 977)	-	(20 039)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	500	-	-	500
3.1	Низький кредитний ризик	508	-	-	508
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	508	-	-	508
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(8)	-	-	(8)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	114 092	99 696	9 838	223 626

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(175)	-	-	(175)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	80	-	-	80
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(8)	8	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(8)	8	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(167)	(167)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(38)	37	(501)	(502)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(621)	(145)	(2 865)	(3 631)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020	(71)	(23 922)	-	(23 993)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(33)	(37)	-	(70)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	3	6 768	-	6 771
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	39	(2 786)	-	(2 747)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(62)	(19 977)	-	(20 039)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	18	-	-	18
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(8)	-	-	(8)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(691)	(20 122)	(2 865)	(23 678)

Таблиця 6.6 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	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(437)	(190)	-	(627)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	533	229	-	762
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	1 805	(1 805)	-
1.4.1	переведення до стадії 3	-	1 805	(1 805)	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(43)	(43)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	148	(951)	127	(676)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(67)	(9)	-	(76)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	63	102	24	189
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3)	3	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	(3)	3	-	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	1	718	-	719
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(71)	(23 922)	-	(23 993)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019	-	-	-	-
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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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	117 830	447	12 685	130 962
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	25 902	-	-	25 902
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(25 440)	-	-	(25 440)
1.4	переведення до стадії 1	240	(240)	-	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(205)	(205)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(10 414)	84	223	(10 107)
1.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	108 118	291	12 703	121 112
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020	20 895	166 550	-	187 445
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	291	85	-	376
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(59)	(47 178)	-	(47 237)
2.4	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	(14 970)	70	-	(14 900)
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	6 157	119 527	-	125 684
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020	500	-	-	500
3.2	Зміна валової балансової вартості	8	-	-	8
3.3	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	508	-	-	508
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	114 783	119 819	12 703	247 304

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	125 497	12 618	1 242	139 357
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	74 326	447	-	74 773
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(70 150)	(588)	-	(70 738)
1.4	переведення до стадії 3	-	(11 670)	11 670	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(399)	(399)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(11 843)	(360)	172	(12 031)
1.7	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	769	172 172	24	172 965
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	20 775	369	-	21 144
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(714)	(778)	(24)	(1 516)
2.4	переведення до стадії 1	89	(89)	-	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	(24)	(5 124)	-	(5 148)
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	20 895	166 550	-	187 445
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019	-	-	-	-
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	31 березня 2020 рік		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	18 800	8	30 750	10
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	35 291	14	37 296	12
3	Торгівля, ремонт автомобілів	53 117	21	41 259	13
4	Фінансова діяльність та страхування	10 036	4	17 625	5
5	Фізичні особи	126 192	51	187 945	59
6	Інші	3 868	2	4 032	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	247 304	100	318 907	100

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	1 048	-	1 048
2	Кредити, забезпечені:	121 112	124 636	508	246 256
2.1	грошовими коштами	58 325	536	-	58 861
2.2	цінними паперами	-	4 639	-	4 639
2.3	нерухомим майном	51 558	119 255	508	171 321
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	34 987	39 250	-	74 237
2.4	гарантіями і поручительствами	531	181	-	712
2.5	іншими активами	10 698	25	-	10 723
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	121 112	125 684	508	247 304

Таблиця 6.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

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

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

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	117 481	153 490	(36 009)
2	Кредити, надані фізичним особам	105 645	366 373	(260 728)
3	Іпотечні кредити	500	168 531	(168 031)
4	Усього кредитів	223 626	688 394	(464 768)

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

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

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку.

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

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2020 році з урахуванням кон'юнктури 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 за 2019 рік

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

Протягом звітнього кварталу та попереднього 2019 року списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалось.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	447 643
2	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	-
3	Усього цінних паперів	633 805	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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	616 801	447 643
1.1	державні облігації (ОВДП)	616 801	447 643
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	447 643

Станом на 31 березня 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 19 073 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 343 056 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 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	17 004	-
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	17 004	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	-

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю» становить 4 тис. грн.

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	616 801	616 801
1.1	Мінімальний кредитний ризик	616 801	616 801
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	616 801
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	616 801	616 801

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

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
---	---	---------	---------

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (деPOSITні сертифікати НБУ)	17 004	17 004
1.1	Мінімальний кредитний ризик	17 004	17 004
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	17 004
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	17 004

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	447 643	447 643
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	248 999	248 999
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(59 550)	(59 550)
4	Зміна валової балансової вартості	(20 291)	(20 291)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2020 року	616 801	616 801

Таблиця 7.8. 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	Зміна валової балансової вартості	-	-
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	447 643	447 643

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	17 004	17 004
3	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2020 року	17 004	17 004

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

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

Рядок	Найменування статті	31 березня 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	-	(2 745)	-	(1 547)
2	Валютні СВОПи	5	(17)	1 908	(1 452)
3	Чиста справедлива вартість	5	(2 762)	1 908	(2 999)

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)». Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 31 березня 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	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2019 року:	11 236	31 232	4 226	1 563	194	508	-	12076	3 223	5 018	69 276
1.1	первісна (переоцінена) вартість	11 236	31 329	490	2 297	3 068	947	-	19555	3 223	8 207	93 352

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріали	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1.2	на початок 2019 року знос на початок 2019 року	-	(97)	(9264)	(734)	(2874)	(439)	-	(7479)	-	(3189)	(24076)
2	Надходження	-	-	1 181		90	143	26709	478	1 028	2 739	32368
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення											
4	нематеріальних активів	-	802	230	9	7	5	-	541	-	657	2 251
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	(2708)	-	(2708)
5.1	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 057	-	10 57
5.2	Вибуття (первісна вартість)	-	-	266	-	3	42	-	27	1 057	2	1 397
6	Вибуття (сума зносу)	-	-	(266)	-	(3)	(42)	-	(27)	-	(2)	(340)
	Амортизаційні	-	(2 263)	(1504)	(361)	(90)	(91)	(3508)	(2103)	-	(2497)	(12417)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріали	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
відрахування												
7	Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року):	11236	29 771	4 133	1 211	201	565	23 201	10 992	486	5 917	87 713
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	11236	32 131	14635	2 306	3 162	1 053	26709	20 547	486	11 601	123866
7.2	знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	-	(2360)	(10502)	(1095)	(2961)	(488)	(3508)	(9 555)	-	(5 684)	(36153)
8	Надходження	-	-	5 508	-	13	-	-	55	-	975	6 551
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	нематеріальних активів	-	90	-	-	-	-	-	-	-	690	780
	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	439	-	439

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	439	-	439
11	Амортизаційні відрахування	-	(581)	(492)	(90)	(20)	(27)	(968)	(2135)	-	(793)	(5106)
12	Переоцінка:	-	-	-	-	-	-	(18312)	-	-	-	(18312)
12.1	знос	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18312)
13	Балансова вартість на 31 березня 2020 року (кінець дня)	11236	29 280	9 149	1 121	194	538	3 921	8 912	47	6 789	71187
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 березня 2020 року (кінець дня)	11236	32 221	20143	2 306	3 175	1053	26709	20602	47	13266	130758
13.2	знос на 31 березня 2020 року (кінець дня)	-	(2 941)	(10 994)	(1 185)	(2 981)	(515)	(22788)	(11690)	-	(6477)	(59571)

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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	4 978	8 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	192	243
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	118	1
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 582	7 930
1.4	Інші фінансові активи	143	152
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(57)	(98)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	3 028	16 306
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	824	1 573
2.2	Передоплата за послуги	1 573	1 482
2.3	Дорогоцінні метали	614	13 171
2.4	Інші активи	253	276
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(236)	(196)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	8 006	24 534

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 4 582 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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	44	-	44
3	Курсові різниці	(3)	-	(3)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(57)	-	(57)

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 за станом на 1 січня 2019 року	(111)	(1)	(112)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	11	1	12
3	Курсові різниці	2	-	2
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(98)	-	(98)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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 за станом на 1 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	118	-	-	118
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(51)	-	(3 541)	(9)	(3 601)
5	Курсові різниці	-	-	193	-	193
6	Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2020 року	192	118	4 582	143	5 035

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 за станом на 1 січня 2019 року	1 321	3 973	8 679	79	14 052
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	1	-	32	33
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 за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	243	1	7 930	152	8 326

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	192	-	192
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	118	118
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 525	4 525
4	Інші фінансові активи	-	143	143

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

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

Таблиця 10.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	(196)	(196)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6)	(34)	(40)
3	Залишок станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(6)	(230)	(236)

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(17)	(215)	(232)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	17	19	36
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	(196)	(196)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	16	14
2	Кошти, отримані від Національного банку України	211 041	-
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	40 016	180 356
4	Кредити овернайт	12 004	-
5	Усього коштів інших банків	263 077	180 370

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) становить 60 тис. грн.

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

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО та кошти, отримані від Національного банку України, забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 343 056 тис. грн.

Станом на 31 березня 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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Державні та громадські організації:	942	812
1.1	кошти на вимогу	942	812
2	Інші юридичні особи	81 348	51 604
2.1	кошти на вимогу	76 990	49 636
2.2	строкові кошти	4 358	1 968
3	Фізичні особи:	278 976	138 198
3.1	кошти на вимогу	214 011	68 636
3.2	строкові кошти	64 965	69 562
4	Усього коштів клієнтів	361 266	190 614

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) становить 576 тис. грн.

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

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	15 951	4	4 092	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	20 390	6	15 390	8
3	Торгівля	28 550	8	27 600	14
4	Фінансова діяльність та страхування	6 625	2	767	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	58	0	167	0
6	Кошти фізичних осіб	278 976	77	138 198	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	1 281	0	1 178	1
8	Діяльність нерезидентів	6 138	2	80	0
9	Транспорт	94	0	75	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	668	0	108	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	2 208	1	2 583	2
12	Інші	327	0	376	0
13	Усього коштів клієнтів	361 266	100	190 614	100

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 59 215 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 58 940 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 267 417 тис. грн., або 74% 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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	7 449	25 341
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	414	566
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 169	-
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4 876	24 438
1.4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	156	168
1.5	Інші	834	169
2	Інші нефінансові зобов'язання:	5 112	4 444
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	450	248
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	3 899	3 509
2.3	Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування	3	15
2.4	Доходи майбутніх періодів	539	456
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	-	6
2.6	Інші	221	210
3	Усього інших зобов'язань	12 561	29 785

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня):

до складу рядка 1.5 «Інші» включено:

кошти до з'ясування в сумі 802 тис. грн.;

комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 19 тис. грн.;

кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 1 тис. грн.;

кредиторську заборгованість за прийнятими платежами в сумі 12 тис. грн.

до складу рядка 2.6 «Інші» включено:

нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 221 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 спливає термін дії) буде продовжено, Банком були встановлені наступні строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди:

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

за договорами оренди нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В. Васильківська, 132А від 01.03.2012р., нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 від 16.06.2011р., нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 від 23.10.2014р. – 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. Банк не має укладених договорів оренди, які б містили змінні орендні платежі та суми за гарантіями ліквідаційної вартості. Умовами договорів оренди передбачена можливість подовження строку користування об'єктом оренди при відсутності повідомлення однієї із сторін щодо наміру не продовжувати взаємовідносини.

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	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	7 059	6 171
2	Боргові цінні папери	178	83
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	14	119
4	Кредити та заборгованість банків	819	4 529
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	5 169	7 174
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	13 239	18 076
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	16 281	13 653
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 281	13 653
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	29 520	31 729

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
10	Усього процентних доходів	29 520	31 729
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(34)	(103)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(2 000)	(2 364)
13	Строкові кошти інших банків	(4 701)	(5 142)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(214)	(241)
15	Зобов'язання з оренди	(209)	(947)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 158)	(8 797)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(7 158)	(8 797)
18	Усього процентних витрат	(7 158)	(8 797)
19	Чистий процентний дохід	22 362	22 932

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 22.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	4 554	2 934
2	Операції на валютному ринку	2 829	10 450
3	Операції з цінними паперами	168	142
4	Кредитне обслуговування клієнтів	2	2
5	Гарантії надані	-	1
6	Інші	7	2
7	Усього комісійних доходів	7 560	13 531
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(838)	(665)
9	Операції з цінними паперами	(104)	(68)
10	Операції на валютному ринку	(1 487)	(1 939)

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
11	Послуги процесингового центру	(553)	(404)
12	Інші	-	(17)
13	Усього комісійних витрат	(2 982)	(3 093)
14	Чистий комісійний дохід/витрати	4 578	10 438

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	28	52
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	148	154
3	Доходи від наданих послуг з інкасації	7	15
4	Інші	1	1
5	Усього операційних доходів	184	222

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Заробітна плата та премії	(86 891)	(69 422)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 546)	(2 147)
3	Інші виплати працівникам	(28)	(41)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(89 465)	(71 610)

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

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

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

Рядок	Назва статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Амортизація основних засобів	(3 345)	(1 651)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(793)	(510)
3	Амортизація активу з права користування	(968)	(877)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 605)	(761)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(183)	(99)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 894)	(3 898)

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 19.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(1 004)	(1 409)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(1 436)	(1 468)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(40)	(9)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(3)	(3)
5	Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги)	(66)	(181)
6	Витрати на аудит	-	(120)
7	Витрати зі страхування	(1)	(1)
8	Витрати на користування нематеріальними активами	(151)	(93)
9	Витрати на охорону	(828)	(617)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(340)	(425)
11	Інші	(314)	(289)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(4 183)	(4 615)

Рядок 11 «Інші» на 31 березня 2020 рік (кінець дня) склав 314 тис. грн., в тому числі:

витрати на послуги складання тех. завдання для автоматизації формування звітності – 80 тис. грн.;
 представницькі витрати – 49 тис. грн.;
 витрати за операціями з платіжними картками – 47 тис. грн.;
 членські внески - 26 тис. грн.;
 витрати на послуги з оновлення рейтингів - 22 тис. грн.;
 витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 21 тис. грн.;
 витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів - 9 тис. грн.;
 витрати на службові відрядження - 9 тис. грн.;
 витрати придбання ключів ЕЦП - 6 тис. грн.;
 витрати на митно-брокерські послуги - 4 тис. грн.;
 витрати на періодичні видання – 3 тис. грн.;
 витрати на послуги незалежної оцінки майна – 3 тис. грн.;
 інші витрати – 35 тис. грн.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчились 31 березня 2019 року
1	Поточний податок на прибуток	(1 150)	(2 000)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	425	107
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	425	107
3	Усього витрати податку на прибуток	(725)	(1 893)

Дані примітки 20 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

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

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчились 31 березня 2019 року
1	Прибуток до оподаткування	7 434	9 979
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 338)	(1 796)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(42)	(141)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(469)	44
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 124	-
6	Витрати на податок на прибуток	(725)	(1 893)

У таблиці 20.2 дані за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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 3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/зб итках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	2 363	(25 177)	(38 341)
1.1	Основні засоби	(8 631)	8 614		(17)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 614	-	(17)
1.2	Резерви під знецінення активів	196	40	-	236
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	40	-	236
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(25 177)	(38 799)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(25 177)	(25 177)
1.3.1.1	Цінні папери (ВПА)	-	-	8 429	8 429
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	(33 606)	(33 606)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	14	-	239
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	14	-	239
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	425	(4 531)	(6 901)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	9	1 518	1 603
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	416	(6049)	(8 504)

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

Рядо к	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/зб итках	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	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	381	-	(7 317)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	510	(285)	-	225
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(285)	-	225
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(406)	(2 389)	-	(2 795)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	979	(903)	-	76
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 385)	(1 486)	-	(2 871)

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

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

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 709	8 086
2	Прибуток (збиток) за звітний період	6 709	8 086
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	191,67	231,02

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій Банку

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	6 709	8 086
3	Нерозподілений прибуток (збиток)	22 328	56 595
4	Нерозподілений прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	22 328	56 595
6	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить акціонерам-власникам простих акцій	6 709	8 086

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Протягом першого кварталу 2020 року та відповідного кварталу попереднього 2019 року Банк не сплачував дивіденди.

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

Примітка 22. 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 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	833	6 228	6 000	16 459	29 520
2	Комісійні доходи	5 233	1 442	717	168	7 560
3	Інші операційні доходи	-	27	157	-	184
4	Усього доходів сегментів	6 066	7 697	6 874	16 627	37 264
5	Процентні витрати	(4 915)	(161)	(2 082)	-	(7 158)
6	Комісійні витрати	(2 252)	-	(626)	(104)	(2 982)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(7 337)	-	-	-	(7 337)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	10 611	10 611
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	65 558	786	1 247	-	67 591
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	9 087	-	-	-	9 087
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(200)	(596)	3 972	-	3 176
12	Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	(25)	(3)	(2)	(10)	(40)
13	Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(2 031)	(2 031)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
14	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	(205)	-	-	(205)
15	Витрати на виплати працівникам	(56 363)	(7 157)	(4 473)	(21 472)	(89 465)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 343)	(551)	(345)	(1 655)	(6 894)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 449)	(311)	(490)	(933)	(4 183)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 827	(501)	4 075	1 033	7 434
19	Витрати на податок на прибуток	(276)	49	(397)	(101)	(725)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	2 551	(452)	3 678	932	6 709

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	4 648	6 916	6 429	13 736	31 729
2	Комісійні доходи	11 158	1 692	539	142	13 531
3	Інші операційні доходи	-	73	149	-	222
4	Усього доходів сегментів	15 806	8 681	7 117	13 878	45 482
5	Процентні витрати	(5 383)	(1 050)	(2 364)	-	(8 797)
6	Комісійні витрати	(2 520)	-	(505)	(68)	(3 093)
7	Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	5 347	-	-	-	5 347
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	45 937	607	733	-	47 277

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	2 370	-	-	-	2 370
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 312	(636)	110	-	1 786
12	Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	(154)	(21)	(12)	(34)	(221)
13	Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості	-	-	-	(49)	(49)
14	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	-
15	Витрати на виплати працівникам	(49 790)	(6 660)	(4 032)	(11 128)	(71 610)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 710)	(363)	(219)	(606)	(3 898)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 944)	(394)	(619)	(658)	(4 615)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 271	165	208	1 335	9 979
19	Витрати на податок на прибуток	(1 570)	(31)	(39)	(253)	(1 893)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	6 701	134	169	1 082	8 086

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 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	36 456	120 694	106 401	633 805	-	897 356
2	Усього активів сегментів	36 456	120 694	106 401	633 805	-	897 356

3	Нерозподілені активи					279 528	279 528
4	Усього активів	36 456	120 694	106 401	633 805	279 528	1 176 884
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	267 156	86 750	281 702	-	-	635 608
6	Усього зобов'язань сегментів	267 156	86 750	281 702	-	-	635 608
7	Нерозподілені зобов'язання					12 109	12 109
8	Усього зобов'язань	267 156	86 750	281 702	-	12 109	647 717
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(5106)	(5106)

Таблиця 22.4. 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	інвестицій на 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	146 556	928 165
	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	-	6 735	406 959
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(12 417)	(12 417)

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року			3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	37 126	138	37 264	45 473	9	45 482
2	Основні засоби	51 517	-	51 517	48 325	-	48 325

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 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%)	-	-	24	105
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(1)	(4)
3	Інші активи	7	137	-	10
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	120 217	1 010	308	4 912
5	Інші зобов'язання	849	-	12	20

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	1	6
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)
3	Комісійні доходи	19	38	9	42
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(1)	3

5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(39 959)	(28 775)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(157)	-	-

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	206	144
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	207	129

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	21	-	214	610
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(21)	-	(191)	(572)

Таблиця 23.5. 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	8	143	-	10
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	3 435	341	231	4 334
5	Інші зобов'язання	9	-	9	26

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	4	6
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)
3	Комісійні доходи	7	55	8	7
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(70)	-	3
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(27 325)	(13 377)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-

Таблиця 23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

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

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців, що закінчилися 31 березня 2019 року

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

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року		3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	39 959	207	27 120	205

Примітка 24. Події після дати балансу

Після дати балансу 31 березня 2020 року (кінець дня) та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за I квартал 2020 року, підготовленої для оприлюднення, прийнято рішення єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2020 року № 2 про розподіл прибутку за 2019 рік в сумі 15 619 тис. грн:

частину прибутку в сумі 783 тис. грн. направити до резервного фонду Банку;

залишок в сумі 14 836 тис. грн. направити на виплату дивідендів. Прибуток на одну просту акцію складе 423,90 грн.

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Керівництво Банку (емітента) відзначає, що у звітному кварталі відбулась зміна середовища, в якому здійснює діяльність емітент у зв'язку з запровадженням в державі безпрецедентних карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Емітентом вжито невідкладних та адекватних заходів, спрямованих на захист здоров'я працівників та клієнтів Емітента, забезпечення безперервної діяльності та мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень. 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 умовах загострення ситуації із розповсюдженням COVID19.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління АТ «БАНК 3/4» Ішенко В.А., як особа яка здійснює управлінські функції та Головний бухгалтер АТ «БАНК 3/4» Пешкова А.М., яка спільно з Головою Правління підписує проміжну фінансову звітність, стверджуємо, що, наскільки це нам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".