

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 16:25:51 16.09.2022

Назва файлу з підписом: Audit_Report_2021_Bank34_UA_final.docx.p7s.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 133.1 КБ

Назва файлу без підпису: Audit_Report_2021_Bank34_UA_final.docx

Розмір файлу без підпису: 77.6 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач - 1: Білобловський Святослав Володимирович

П.І.Б.: Білобловський Святослав Володимирович

Країна: Україна

РНОКПП: 2865108976

Організація (установа): ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ: 34619277

Посада: Директор з аудиту

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:21:19
16.09.2022

Сертифікат виданий: АЦСК "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 5E550CAF66F060130400000020BE060055AE1700

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: КАШТАНОВА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

П.І.Б.: Каштанова Ірина Олександрівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2018906301

Організація (установа): ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ: 34619277

Посада: Директор

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:23:47
16.09.2022

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 6FBCE80CC24794F00400000028BE0600DE371A00

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ: 34619277

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:24:57
16.09.2022

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 6FBCE80CC24794F00400000028BE0600E0371A00

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонеру та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»**

**Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [510000] та Звіту про зміни у власному капіталі [610000] за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» та примітку 815000 «Події після звітного періоду» у фінансовій звітності, в яких розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій, та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» ці події або умови разом із іншими питаннями вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описане в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів	
<p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітках 800600 «Перелік облікових політик» та 811000 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», а у примітках 822390-00 «Фінансові інструменти», 822390-01 «Фінансові активи» та 822390-02 «Кредитні рейтинги» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику</p> <p>Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних</p>

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
	управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2021 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для

використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі – Вимоги 555).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводить аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

- 1) повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) :
 - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
- 2) На нашу думку, Банком дотримано вимоги встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
- 3) а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- 4) У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
- 5) нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного

банку України від 02.08.2018 № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2021 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками”, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонера, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками” (далі – файл «А7Х»), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками”, що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 470 755 тис грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітної періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводить аудит фінансової звітності

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4;

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- www.pkf.kiev.ua

дата та номер договору на проведення аудиту:

- № 54 від 26.10.2020 року, ДУ № 2 від 10.09.2021 року;

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 19.10.2021
- дата закінчення аудиту: 16.09.2022

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 28.09.2021 № 28/09-01. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 4 роки включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2021 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту
*номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190*

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна
16 вересня 2022

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 17:06:13 16.09.2022

Назва файлу з підписом: IFRS_bank_2021.docx.p7s.p7s.p7s
Розмір файлу з підписом: 583.2 КБ

Назва файлу без підпису: IFRS_bank_2021.docx
Розмір файлу без підпису: 577.4 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач - 1: Пешкова Анжела Михайлівна

П.І.Б.: Пешкова Анжела Михайлівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2397411789

Організація (установа): АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4"

Код ЄДРПОУ: 36002395

Посада: головний бухгалтер

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 13:23:25
16.09.2022

Сертифікат виданий: "Дія". Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг

Серійний номер: 3ED5083160DBC59B0400000096000500B1336700

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: Базовий (CAAdES-BES)

Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: Іщенко Вадим Андрійович

П.І.Б.: Іщенко Вадим Андрійович

Країна: Україна

РНОКПП: 2768804812

Організація (установа): АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4"

Код ЄДРПОУ: 36002395

Посада: голова Правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 13:24:33
16.09.2022

Сертифікат виданий: "Дія". Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг

Серійний номер: 3ED5083160DBC59B040000009400050059336700

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: Базовий (CAAdES-BES)

Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Код ЄДРПОУ: 36002395

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 13:25:28
16.09.2022

Сертифікат виданий: "Дія". Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг

Серійний номер: 3ED5083160DBC59B0400000073CE0500D3187B00

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: Базовий (CAAdES-BES)

Сертифікат: Кваліфікований

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Фінансова звітність

Звіт керівництва (Звіт про управління)

разом зі звітом незалежного аудитора

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Річний фінансовий звіт банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Поточний звітний період	Дата початку	Дата закінчення	Попередній звітний період	Дата початку	Дата закінчення	Ідентифікатор суб'єкта господарювання
	2021-01-01	2021-12-31		2020-01-01	2020-12-31	
Стандарт	Код		Фінансові звіти та примітки			
IAS1	<u>101000</u>		Звіт про управління (звіт керівництва)			
ISA700	<u>104000-1</u>		Інформація про аудиторський звіт			
IAS1	<u>110000</u>		Загальна інформація про фінансову звітність			
IAS1	<u>220000</u>		Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності			
IAS1	<u>320000</u>		Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат			
IAS1	<u>410000</u>		Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування			
IAS7	<u>510000</u>		Звіт про рух грошових коштів, прямий метод			
IAS1	<u>610000</u>		Звіт про зміни у власному капіталі			
IAS1	<u>800100</u>		Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу			
IAS1	<u>800200</u>		Примітки – Аналіз доходів та витрат			
IAS7	<u>800300</u>		Примітки – Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації			
IAS1	<u>800400</u>		Примітки – Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації			
IAS1	<u>800600</u>		Примітки – Перелік облікових політик			
IAS1	<u>810000</u>		Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ			
IAS8	<u>811000</u>		Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки			
IAS10	<u>815000</u>		Примітки – Події після звітного періоду			
IAS24	<u>818000</u>		Примітки – Пов'язана сторона			
IAS16	<u>822100</u>		Примітки – Основні засоби			

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IFRS7	<u>822390-00</u>	Примітки – Фінансові інструменти
IFRS7	<u>822390-01</u>	Примітки – Фінансові активи
IFRS7	<u>822390-02</u>	Примітки – Кредитні рейтинги
IFRS7	<u>822390-03</u>	Примітки – Фінансові зобов'язання
IFRS7	<u>822390-08</u>	Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів
IFRS7	<u>822390-11</u>	Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	<u>822390-12</u>	Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
IFRS7	<u>822390-13</u>	Примітки – Величини кредитного ризику
IFRS7	<u>822390-15</u>	Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась
IFRS7	<u>822390-16</u>	Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення
IFRS7	<u>822390-17</u>	Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності
IFRS7	<u>822390-18</u>	Примітки – Аналіз чутливості
IFRS13	<u>823000-1</u>	Примітки – Оцінка справедливої вартості активів
IFRS13	<u>823000-2</u>	Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань
IAS38	<u>823180</u>	Примітки – Нематеріальні активи
IAS40	<u>825100</u>	Примітки – Інвестиційна нерухомість
IAS2	<u>826380</u>	Примітки – Запаси
IAS37	<u>827570</u>	Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IFRS16	<u>832610</u>	Примітки – Оренда (МСФЗ 16)
IAS19	<u>834480</u>	Примітки – Виплати працівникам
IAS12	<u>835110</u>	Примітки – Податки на прибуток
IAS33	<u>838000</u>	Примітки – Прибуток на акцію
IAS21	<u>842000</u>	Примітки – Вплив змін валютних курсів
IAS7	<u>851100</u>	Примітки – Звіт про рух грошових коштів

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS1	<u>861000</u>	Примітки – Аналіз іншого сукупного доходу за статтями
IAS1	<u>861200</u>	Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі
IFRS8	<u>871100</u>	Примітки – Операційні сегменти
IAS1	<u>880000</u>	Примітки – Додаткова інформація

Зміст	
Звіт про управління (звіт керівництва)	7
Інформація про аудиторський звіт [104000-1]	53
Загальна інформація про фінансову звітність [110000]	53
Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000]	55
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000]	56
Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [410000]	58
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод [510000]	58
Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу [800100]	62
Примітки - Аналіз доходів та витрат [800200]	66
Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації [800300]	70
Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації [800400]	71
Примітки - Перелік облікових політик [800600]	71
Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ [810000]	99
Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки [811000]	106
Примітки - Події після звітного періоду [815000]	113
Примітки - Пов'язана сторона [818000]	114
Примітки - Основні засоби [822100]	118
Примітки - Основні засоби [822100a]	120
Примітки - Основні засоби [822100b] - основні засоби за статусом операційної оренди	140
Примітки - Фінансові інструменти [822390-00]	150
Примітки - Фінансові активи [822390-01]	154
Примітки - Кредитні рейтинги [822390-02]	156
Примітки - Фінансові зобов'язання [822390-03]	160
Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів [822390-08]	161
Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами [822390-11]	161
Примітки - Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів [822390-12]	194
Примітки - Величини кредитного ризику [822390-13]	217
Примітки - Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась [822390-15]	221
Примітки - Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення [822390-16]	226

Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності [822390-17]	230
Примітки - Аналіз чутливості [822390-18]	232
Примітки - Оцінка справедливої вартості активів [823000-1]	233
Примітки - Оцінка справедливої вартості зобов'язань [823000-2]	238
Примітки - Нематеріальні активи [823180]	240
Примітки - Інвестиційна нерухомість [825100]	250
Примітки - Запаси [826380]	253
Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи [827570]	254
Примітки - Оренда [832610]	257
Примітки - Виплати працівникам [834480]	260
Примітки - Податки на прибуток [835110]	261
Примітки - Прибуток на акцію [838000]	266
Примітки - Вплив змін валютних курсів [842000]	267
Примітки - Звіт про рух грошових коштів [851100]	269
Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі [861200]	269
Примітки - Операційні сегменти [871100]	271
Примітки (Додаткова інформація [880000]	276



Розкриття інформації щодо звіту про управління

Дата звіту про управління	31.08.2022
Найменування суб'єкта господарювання, що звітує	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Розкриття інформації щодо звіту про управління

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

АТ «БАНК 3/4» (далі- Банк, Емітент) продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. У звітному році, в межах щорічного перегляду, Рада Емітента переглянула та затвердила оновлену Стратегію розвитку та Бізнес-план, яких Емітент буде дотримуватись. Розвиток Банку (Емітента) базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

Основними стратегічними напрямками визначено: дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; подальший розвиток міжбанківського бізнесу; вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку; виважена та стримана кредитна політика; розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах; 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.

В середньостроковій перспективі на рівні Банку заплановане помірне збільшення обсягів активів та збереження їх структури, поступове збільшення фондуювання за рахунок клієнтських коштів, утримання та контроль питомої ваги непрацюючих активів, помірне збільшення прибутковості.

Банк планує і надалі розвивати свою присутність на ринку міжбанківських казначейських операцій та ринках капіталу, ринку приватного банкінгу (надання повного спектру банківських послуг для фізичних осіб та малого і середнього бізнесу), паралельно активно розвиваючи картковий бізнес на базі власного процесингового центру.

Регіональна присутність Банку: у місті Києві, Київській, Львівській та Дніпропетровській областях. Банк і надалі буде продовжувати роботу по забезпеченню максимальної привабливості умов обслуговування клієнтів з метою збільшення їх кількості. Розширення регіональної мережі не є пріоритетним, адже Банк вбачає майбутнє в системах дистанційного обслуговування.

Передбачається подальша модернізація діючих каналів продажу, в тому числі підвищення ролі дистанційних каналів. У зв'язку з чим планується вдосконалення, підвищення якості, розширення функціоналу інтернет- та мобільного банкінгу, а також модернізація роботи служби клієнтської підтримки. Одним зі шляхів реалізації стратегічного завдання з діджиталізації стане утворення надійного каналу дистанційного відкриття рахунків, що дозволить встановлювати ділові відносини без відвідування клієнтом відділення Банку, таким чином розширюючи регіональну присутність Банку без додаткового відкриття відділень.

Банк у періоді планування має залишити наявний спектр банківських послуг. При цьому враховуючи плани щодо розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах передбачається збільшення переліку сервісів насамперед у напрямку розвитку карткового бізнесу, розширення функціоналу мобільного додатку.

Інформація про розвиток емітента.

Впродовж 2021 року банківська система та економіка України, як і вся світова економіка продовжували працювати адаптуючись до ведення бізнесу в умовах карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції, в тому числі на фоні її нових спалахів. Крім того на фоні інфляційного сплеску, що також відповідало загальносвітовим тенденціям, банківська система працювала в умовах посилення монетарної політики Національним банком України. В свою чергу, погіршення інформаційного фону на тлі геополітичної напруженості наприкінці звітного року позначилося на настроях різних груп економічних суб'єктів та спричинило девальваційний тиск на гривню. В цих умовах Банк продовжував працювати стабільно, прибутково, демонструючи стійку ліквідність, виконуючи всі економічні нормативи та ліміти валютної позиції Національного банку України, зобов'язання перед клієнтами та дотримуваяся норм обов'язкового резервування. В аналізованому періоді Банк продовжував нарощувати активи переважно за рахунок їх основної складової – інвестицій в цінні папери. Станом на 01.01.2022 року активи Банку становили 1 627 087 тис. грн., інвестиції в цінні папери – 1 273 974 тис. грн., що становило 78,3% активів. Фінансування діяльності Банку здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у банків, клієнтів - юридичних та фізичних осіб. Загалом Банк є висококапіталізованим. Власний капітал Банку становив на 01.01.2022 року 523 726 тис. грн. Питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 32,2%; адекватність регулятивного капіталу становила 88,8% при нормативному значенні не менше 10%. При цьому питома вага коштів банків на відповідну дату склала 35,5%, коштів клієнтів – 31,0%. Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності. В цілому за 2021 рік прибуток Банку становив 26 765 тис. грн., що порівняно з попереднім роком на 5 058 тис.грн., або на 18,9%. Водночас у звітному році Банк здійснив ряд важливих заходів з реалізації Стратегії розвитку: набув членства у НПС «ПРОСТІР» та побудував власний процесинговий центр. Наразі забезпечена інтеграція процесингового центру з інформаційними системами Банку, здійснено випуск карток НПС «Простір». Крім того у звітному році Банк набув членства у МПС Mastercard та UnionPay, подав заявки та розпочав процедури вступу до МПС Visa International, приєднався до системи BankID та розпочав надавати послуги абонента-ідентифікатора. Також Банк приєднався до інформаційної системи порталу ДІЯ, успішно провів інтеграцію та реалізував технічну можливість отримувати ідентифікаційні документи клієнтів за допомогою даного сервісу. У 2021 році Банк розпочав поступову маркетингову кампанію зі створення впізнаного бренду шляхом участі Банку у просвітницьких програмах, ініційованих Національним банком України: проєкт «Знай свої права», спрямований на поширення інформації про права споживачів фінансових послуг, а також участь в експозиції музею проста неба «25 років гривні». Зазначені вище кроки мають на меті збільшити перелік сервісів, що доступні клієнтам Банку, насамперед у напрямку розвитку карткового бізнесу, інтернет- та мобільного банкінгу.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Станом на звітну дату у балансі Банку відсутні деривативні фінансові інструменти, базовим активом за якими є цінні папери. У той же час на звітну дату наявні та протягом звітного періоду Банк активно використовував деривативні інструменти (операції своп процентної ставки, укладені з Національним банком України), що були укладені як з метою отримання операційного доходу так і з метою управління відсотковим ризиком .

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Щодо управління ризиками в цілому та фінансовими ризиками зокрема, Банк дотримуваяся у 2021 році та планує в подальшому дотримуватись консервативної політики, що передбачає серед іншого дотримання Банком економічних нормативів та лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України, та ризик-апетиту / лімітів ризиків, встановлених Наглядовою радою Банку; якісне оновлення процесу управління ризиками з урахуванням нових вимог банківського законодавства, останніх світових тенденцій та власного

досвіду.

Політика Банку в частині управління кредитним ризиком передбачає обмеження строків кредитування юридичних та фізичних осіб, диверсифікацію кредитно-інвестиційного портфелю, надання переваги при кредитуванні кредитам із високоліквідним забезпеченням, надання переваги при розміщенні коштів на ринку цінних паперів високоліквідним цінним паперам, емітованим державою, скорочення обсягу та рівня кредитів, віднесених до категорії непрацюючих активів в активах Банку до бажаного рівня, встановленого Стратегією з управління проблемними активами.

У 2021 році актуалізовано процес управління проблемними активами, який є комплексною системою взаємопов'язаних процесів, які охоплюють повний життєвий цикл проблемного активу та інтегровані із системою корпоративного управління та системою управління ризиками Банку.

Щодо ризику ліквідності Банком у 2021 році підтримувався високий рівень високоякісних ліквідних активів, що забезпечили виконання Банком всіх регуляторних вимог щодо ліквідності та зобов'язань перед клієнтами та контрагентами.

Щодо ринкового ризику Банк у 2021 році здійснював оперативне управління структурою та обсягами позицій Банку у іноземних валютах та фінансових інструментах, що обліковуються у торговій книзі з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют та інших ринкових індикаторів (процентних ставок, ринкових цін цінних паперів), на періодичній основі здійснював оцінку достатності капіталу Банку на покриття ринкових ризиків обрахованих за VAR методом, встановлював та контролював дотримання лімітів ринкового ризику.

Єдиним видом страхування (крім обов'язкового та добровільного страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів та страхування власного інкасаторського автотранспорту), що використовується Банком є страхування предметів забезпечення (застави/ іпотеки) за кредитними операціями Банку.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Схильність Банку до ризиків характеризується межами ризик-апетиту та системою діючих лімітів за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

У 2021 році Банком встановлено та проконтрольовано наступні ліміти фінансових ризиків:

портфельні ліміти, встановлені Наглядовою радою, а саме:

ліміти структури кредитного портфелю;

ліміти якості кредитного портфелю;

ліміти структури забезпечення за кредитами;

ліміти структури галузей кредитування;

ліміти структури строків надання кредитів;

ліміти структури валют надання кредитів;

ліміти структури активних операцій;

ліміти максимального кредитного ризику;

ліміти ризику ліквідності;

ліміти процентного ризику банківської книги;

ліміти ринкових ризиків; ліміти операційного ризику;

індивідуальні ліміти на операції з банками контрагентами, встановлені Кредитним комітетом в межах ризик-апетиту Банку.

4. Звіт про корпоративне управління:

4.1.) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

<https://bank34.ua/pro-bank/korporativne-upravlinnya/>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Емітент має власний кодекс корпоративного управління

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Банк з метою впровадження кращих практик корпоративного управління, побудови ефективної системи внутрішнього контролю та адекватної системи управління ризиками, впроваджує внутрішні документи та процедури, що регулюють діяльність Банку, встановлюють вимоги до професійної етики, заявляють про нульову толерантність до проявів корупції, визначають цінності Банку, визначають взаємодію між Банком та третіми особами, а також взаємодію між структурними підрозділами та посадовими особами Банку з метою досягнення мети Емітента. Завданням такого регулювання є налагодження безперервності діяльності Емітента, своєчасного реагування за зміну умов ведення бізнесу.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Фактів відхилення від Кодексу корпоративного управління у звітному періоді не було.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		24.12.2021
Кворум зборів, %		100

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер.

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер

Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного:

1. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2020 рік.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		23.12.2021
Кворум зборів, %		100

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер.

Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного:

Затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Банку підписати Статут Банку в новій редакції.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		04.08.2021
Кворум зборів, %		100

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер.

Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного:

Визначити основні напрямки діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»:

дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;

забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;

подальший розвиток міжбанківського бізнесу;

вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку;

виважена та стримана кредитна політика;

розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах;

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.

Основні напрямки діяльності Банку діють до заміни їх новими.

2. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (у новій редакції).

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		11.06.2021
Кворум зборів, %		100

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер

Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного:

Надати згоду на вчинення АТ «БАНК 3/4» значних правочинів з продажу Національному банку України банківських металів з лімітом на проведення операцій в розмірі 500 млн. грн.

Надати повноваження Голові Правління АТ «БАНК 3/4» або уповноваженим ним особам на укладення з Національним банком України додаткових договорів до договору про продаж банківських металів.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		28.05.2021
Кворум зборів, %		100

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер

Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного:

Надати згоду на вчинення АТ «БАНК 3/4» значних правочинів: укладення Додаткового договору до Генерального кредитного договору з Національним банком України, про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 500 000 000,00 грн. (П'ятсот мільйонів гривень 00 коп.), з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 1 000 000 000,00 грн. (Один мільярд гривень 00 коп.).

Надати повноваження посадовим особам Банку на виконання дій, направлених на виконання згаданого рішення.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення		27.04.2021

Кворум зборів, %

100

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер

Особа, що ініціювала проведення РІЧНИХ загальних зборів: єдиний акціонер

Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного:

Прийняти до відома та затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2020 році, визнати роботу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у 2020 році такою, що проводилась на достатньому рівні.

Прийняти до відома, затвердити звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2020 рік та визнати роботу Правління в 2020 році такою, що проводилась на достатньому рівні.

Затвердити Фінансову звітність та Звіт керівництва (Звіт про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», разом зі Звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Розглянути та прийняти до відома звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки якості активів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на 01 січня 2021 року.

Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту (висновків) зовнішнього аудиту (додаток 1).

Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2020 рік в розмірі 21 707 209,37 грн. (Двадцять один мільйон сімсот сім тисяч двісті дев'ять гривень 37 копійок).

Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2020 рік:

Частину прибутку за 2020 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку в розмірі 1 085 559,37 грн. (направити на збільшення Резервного фонду Банку.

Залишок прибутку за 2020 рік в сумі 20 621 650,00 грн. спрямувати на виплату дивідендів, що складає 589,19 грн. (П'ятсот вісімдесят дев'ять гривень 19 копійок) на одну акцію.

Визначити строк виплати дивідендів – до 26.10.2021р. Виплату провести всієї суми дивідендів (без дроблення на частки). Наглядовій раді встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та дату початку виплати дивідендів.

У зв'язку з закінченням терміну, на який були обрані посадові особи, припинити з 27.04.2021р. повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»:

Ніколенка Олександра Володимировича – Голови Наглядової ради;

Маркова Дмитра Георгійовича, незалежного члена Наглядової ради;

Малева Віктора Володимировича, незалежного члена Наглядової ради;

Наймана Еріка Леонтійовича, незалежного члена Наглядової ради;

Стрільчука Володимира Михайловича, незалежного члена Наглядової ради.

Оцінити кандидата на посаду Голови Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Ніколенка О.В. як такого, що відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації керівника банку, встановленим чинним законодавством та Національним банком України.

Оцінити кандидатів на посади незалежних членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Маркова Д.Г., Малєва В.В., Наймана Е.Л., Стрільчука В.М. як таких, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації керівника банку, а також вимогам щодо незалежності незалежного члена Наглядової ради, встановлених чинним законодавством та Національним банком України.

Обрати на строк з 27.04.2021р. до 30.04.2024р. (до Річних зборів акціонерів Банку, що відбудуться у 2024р.) Голову та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»:

Ніколенка Олександра Володимировича – Головою Наглядової ради;

Маркова Дмитра Георгійовича - незалежним членом Наглядової ради;

Малєва Віктора Володимировича - незалежним членом Наглядової ради;

Наймана Еріка Леонтійовича - незалежним членом Наглядової ради;

Стрільчука Володимира Михайловича - незалежним членом Наглядової ради.

13. Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Ради.

14. Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенка В.А. особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		23.03.2021
Кворум зборів, %		100

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер

Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного:

Затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (нова редакція).

Затвердити Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (нова редакція).

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		
Акціонери		

Депозитарна установа		
Інше (зазначити)	Відповідно до вимог ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вищевказаного Закону, щодо порядку скликання та проведення загальних зборів. Повноваження загальних здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним у формі рішення	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Відповідно до вимог ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вищевказаного Закону, щодо порядку скликання та проведення загальних зборів. Повноваження загальних здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним у формі рішення	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Визначення основних напрямків діяльності емітента, надання згоди на вчинення значних правочинів, затвердження внутрішніх документів з питань корпоративного управління	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)	НІ
---	----

У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	так, емітент є товариством з 1 акціонером	
Інше (вказати)	Іншого немає	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів вказується причина їх не проведення:

Випадків не було

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів вказується причина їх не проведення:

Випадків не було

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Наглядова рада та виконавчий орган (Правління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» утворені та діють відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту АТ «БАНК 3/4» (далі – Банк) та внутрішньобанківських документів з питань корпоративного управління.

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад Наглядової ради

Ніколенко Олександр Володимирович, Голова Наглядової ради, залежний член Ради (представник акціонера)

Функціональні обов'язки:

Голова Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Голова Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, Голова Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною.

До основних обов'язків Голови Ради належить:

організація роботи Ради;

визначення порядку денного засідань Ради;

скликання засідань Ради та головування на них;

забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань, контроль за наданням повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів;

забезпечення відкритого обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях і належного рівня розгляду на них усіх питань;

співпраця з Головою Правління Банку та акціонерами;

забезпечення належної професійної орієнтації та введення в курс справ (ознайомлення) нових членів;

забезпечення ефективної оцінки роботи Ради та її комітетів;

погодження документів з питань проведення самооцінки Ради та Правління;

забезпечення розподілу обов'язків між членами Ради та ефективний обмін інформацією між ними;

забезпечення, щоб рішення Ради приймалися на підставі документів та інформації, які Рада отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;

забезпечення, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Ради;

прийняття рішення про визначення форми проведення засідання Ради (очна або шляхом опитування);

від імені Банку укладання та підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Правління Банку, якщо їх укладення передбачене Статутом Банку та/або рішенням про призначення;

ведення листування від імені Ради Банку;

проставлення власного підпису у відповідних грифах (реквізитах) документів, які розглядались Радою, якщо це передбачено формою документу;

здійснення інших повноважень, передбачених чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Марков Дмитро Георгійович, член Наглядової ради, незалежний член Ради.

Функціональні обов'язки:

Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною.

До основних функціональних обов'язків члена Ради належать:

участь у засіданнях Наглядової ради, у обговоренні та вирішенні питань, що належать до компетенції Ради;

прийняття рішень в межах компетенції на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

у своїй діяльності керуватися законодавством України, нормативно-правовими актами органів державного влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів, Статутом та внутрішніми документами Банку;

виконання рішень, прийнятих Загальними зборами;

забезпечення належного рівня експертних знань та компетентності;

періодичне здійснення самооцінки, оцінки ефективності власної роботи в Наглядовій раді;

дотримання встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів, в тому числі вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню, а також повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

негайне повідомлення Голови Ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх посадових обов'язків;

завчасне розкриття інформації про наявні або потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, утримання від прийняття рішень в умовах конфлікту інтересів;

здійснення інших повноважень, передбачених чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Найман Ерік Леонтійович, член Наглядової ради, незалежний член Ради.

Функціональні обов'язки:

Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною.

До основних функціональних обов'язків члена Ради належать:

участь у засіданнях Наглядової ради, у обговоренні та вирішенні питань, що належать до компетенції Ради;

прийняття рішень в межах компетенції на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

у своїй діяльності керуватися законодавством України, нормативно-правовими актами органів державного влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів, Статутом та внутрішніми документами Банку;

виконання рішень, прийнятих Загальними зборами;

забезпечення належного рівня експертних знань та компетентності;

періодичне здійснення самооцінки, оцінки ефективності власної роботи в Наглядовій раді;

дотримання встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів, в тому числі вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню, а також повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

негайне повідомлення Голови Ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх посадових обов'язків;

завчасне розкриття інформації про наявні або потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, утримання від прийняття рішень в умовах конфлікту інтересів;

здійснення інших повноважень, передбачених чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Стрільчук Володимир Михайлович, член Наглядової ради, незалежний член Ради.

Функціональні обов'язки:

Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради.

Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Емітентом за збитки, завдані Емітенту діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Емітентом є солідарною.

До основних функціональних обов'язків члена Ради належать:

участь у засіданнях Наглядової ради, у обговоренні та вирішенні питань, що належать до компетенції Ради;

прийняття рішень в межах компетенції на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

у своїй діяльності керуватися законодавством України, нормативно-правовими актами органів державного влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів, Статутом та внутрішніми документами Банку;

виконання рішень, прийнятих Загальними зборами;

забезпечення належного рівня експертних знань та компетентності;

періодичне здійснення самооцінки, оцінки ефективності власної роботи в Наглядовій раді;

дотримання встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів, в тому числі вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню, а також повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

негайне повідомлення Голови Ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх посадових обов'язків;

завчасне розкриття інформації про наявні або потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, утримання від прийняття рішень в умовах конфлікту інтересів;

здійснення інших повноважень, передбачених чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень:

У 2021 році Радою Банку було проведено 30 засідань, у тому числі 4 спільні засідання Ради та Правління, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

У 2021 році Рада здійснювала наглядову функцію та заслуховувала звіти Правління, керівників підрозділів контролю про управління ризиками, систему внутрішнього контролю, управління проблемними активами та інші. Рішень, прийнятих в умовах реального або потенційного конфлікту інтересів не було.

У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2021 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2021 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2021 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2021 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту або його заступник, CRO та CCO.

Рада приймала рішення з питань, що відносяться до її компетенції, та належним чином виконувала покладені на неї обов'язки.

Більш детальний опис прийнятих Радою рішень наведено в розділі «Оцінка виконання Радою своїх цілей».

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.

Рішення Ради приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Ради, їх обговорення і голосування. Усі рішення приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Всі питання, які виносились на розгляд Ради, були розглянуті нею своєчасно та у повному обсязі, з усіх питань прийняті рішення. Рішення Ради приймалися лише на засіданнях, які проводились як очно, так і за допомогою відеоконференцій. Шляхом опитування рішення не приймалися.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
Персональний склад комітетів		
3 питань призначень		X
Персональний склад комітетів		
3 винагород		X
Персональний склад комітетів		
Інші (зазначити)	Комітети не утворені	

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень. У разі проведення

оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

Оскільки комітети у складі Ради не створені, їх засідання не проводились.

Оскільки комітети у складі Ради не створені, оцінка їх роботи не проводилась.

Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи.

1) Оцінка складу, структури та діяльності Ради як колегіального органу.

До листопада 2021 року Рада функціонувала як колегіальний орган у повному складі з п'яти членів. 16 листопада 2021 року повноваження незалежного члена Наглядової ради Малєва В.В. були припинені у зв'язку з його смертю. Після цього в Банку розпочато процедуру пошуку і підбору кандидатів на посаду незалежного члена Ради, яка триває. В даний час Рада функціонує у складі 4 членів, з яких 3 члени є незалежними директорами. Кількість незалежних членів Ради відповідає вимогам чинного законодавства.

Рішення Ради приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Ради, їх обговорення і голосування. Всі питання, які виносились на розгляд Ради, були розглянуті нею своєчасно та у повному обсязі, з усіх питань прийняті рішення.

У 2021 році продовжилось зростання ролі та участі Ради у діяльності Банку відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства». Фактів делегування повноважень, які належать до виключної компетенції Ради, Загальним зборам акціонерів Банку у 2021 році не було.

2) Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну), оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Всі члени Ради є компетентними, вони відповідають кваліфікаційним вимогам до членів Ради Банку, встановленим чинним законодавством та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р. Всі члени Ради мають вищу освіту, бездоганну ділову репутацію, а також сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку).

Незалежні члени Ради Марков Д.Г., Найман Е.Л., Стрільчук В.М. відповідають критеріям незалежності, встановленим статтею 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства» та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р., на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

Голова Наглядової ради Ніколенко О.В. має вищу освіту в галузях фінансів і управління, тривалий досвід роботи в банківській системі і Національному банку України на керівних посадах. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – роздрібний та корпоративний бізнес, управління ризиками, комплаєнс, СУІБ, інформаційні технології, фінанси, інвестиційна діяльність, казначейські операції, управління персоналом, корпоративне управління, внутрішній аудит, облік та звітність. В Банку він працює з вересня 2014 року, у тому числі на посаді Голови Ради – з 17.08.2015р. За цей час зарекомендував себе як справжній професіонал, талановитий організатор, свої обов'язки на посаді Голови Ради виконував належним чином, працював протягом 2021 року ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору. Посадовою особою інших юридичних осіб Ніколенко О.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається.

Незалежний член Наглядової ради Марков Д.Г. має вищу освіту за спеціальністю економіка праці, та має тривалий досвід інформаційно-обчислювальної, науково-дослідної діяльності, біржової торгівлі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – управління ризиками, комплаєнс, СУІБ, інформаційні технології, фінанси, управління персоналом, корпоративне управління, внутрішній аудит, облік та звітність. Членом Ради

Банку він працює з моменту обрання на посаду у жовтні 2015 року до цього часу. Свої посадові обов'язки він виконує належним чином, сумлінно і відповідально. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Посадовою особою інших юридичних осіб Марков Д.Г. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається. Марков Д.Г. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора.

Незалежний член Наглядової ради Найман Е.Л. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, і тривалий досвід роботи у банківській сфері та інвестиційному бізнесі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – роздрібний та корпоративний бізнес, управління ризиками, комплаєнс, фінансовий моніторинг, фінанси, інвестиційна діяльність, управління персоналом, корпоративне управління, внутрішній аудит, облік та звітність. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у січні 2017 року до цього часу. До виконання своїх посадових обов'язків він ставиться відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він не отримує. Найман Е.Л. працює в ТОВ «ХАГС», де отримує заробітну плату, також він проводить активну діяльність з надання інформаційних та консультаційних послуг у сфері інвестування. Найман Е.Л. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. Юридична особа, власником якої та в якій працює Найман Е.Л., не надає послуги Банку та не має з Банком ділових відносин.

Незалежний член Наглядової ради Стрільчук В.М. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, і тривалий досвід роботи у банківській сфері (у Національному банку України) та у сфері недержавного пенсійного забезпечення, в основному на керівних посадах. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – роздрібний та корпоративний бізнес, управління ризиками, комплаєнс, фінансовий моніторинг, фінанси, інвестиційна діяльність, управління персоналом, корпоративне управління, внутрішній аудит, облік та звітність. На посаді члена Ради Банку він працює з жовтня 2019 року до цього часу. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Свої посадові обов'язки він виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Стрільчук В.М. обіймає посаду члена Ради Відкритого недержавного пенсійного фонду «Український пенсійний фонд». Стрільчук В.М. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. Юридичні особи, в яких працював протягом звітного року Стрільчук В.М. та/або обіймає посаду члена Ради, не надають послуги Банку та не мають з банком ділових відносин.

Емітентом вживаються заходи з перевірки та підтвердження відповідності керівників встановленим вимогам.

Всі члени Ради мають змогу приділяти достатньо часу виконанню своїх посадових обов'язків. У них відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню їх посадових обов'язків.

3) Оцінка виконання Радою своїх цілей.

Основна мета Ради Банку – захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління. З цією метою Рада протягом 2021 року виконувала поставлені перед нею завдання.

Протягом звітного року Рада Банку виконувала функції, віднесені до її компетенції Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4».

По результатам розгляду звіту про стан виконання Стратегії розвитку Банку на 2021-2024 роки, Бізнес-плану на 2021-2023 рр. Рада прийняла до відома інформацію про стан виконання розглянутих документів та затвердила Стратегію розвитку Банку на 2022-2025 роки, Бізнес-план на 2022-2024 рр.

Рада контролювала стан виконання та забезпечила своєчасний перегляд (затвердження в новій редакції) Плану забезпечення безперервної діяльності (ВСП) Банку. Також Рада Банку організувала складання та затвердила

План відновлення діяльності АТ «БАНК 3/4» та банківської групи.

Рада Банку відіграє ключову роль в створенні та підтримці ефективного корпоративного управління в Банку, втілюючи своєю діяльністю принципи, визначені у Кодексі корпоративного управління. Рада забезпечувала попередній розгляд та оцінку документів, що передавались для затвердження Загальним зборам: Статут, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про винагороду членів Наглядової ради. Також Рада здійснювала контроль за дотриманням, переглядала та за необхідності вносила зміни до внутрішньобанківських документів з питань корпоративного управління, зокрема, Політику винагороду, положень щодо підбору, оцінки керівників Банку та керівників підрозділів контролю, організаційної структури, тощо. У лютому 2021 року на засіданні Ради розглянуто інформацію про стан корпоративного управління в Банку, а також в Банківській групі та її учасниках, і визнано його на достатньому рівні.

Рада затвердила короткострокові фінансово-планові документи (бюджет Банку), в тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, комплаєнс, внутрішнього аудиту та фінансового моніторингу. Протягом року Рада контролювала дотримання бюджетів, щоквартально заслуховуючи інформацію про стан їх виконання.

На початку 2021 року Рада затвердила Стратегію управління проблемними активами АТ «БАНК 3/4» на 2021 - 2023 роки та Оперативний план реалізації Стратегії управління проблемними активами АТ «БАНК 3/4» на 2021 - 2023 роки, та протягом 2021 року щоквартально заслуховувала звіти про стан їх виконання.

Рада забезпечувала функціонування і контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту шляхом утворення та підтримки в організаційній структурі відповідних підрозділів, затвердження та перегляду протягом 2021 року положень про підрозділи контролю. Рада Банку безпосередньо взаємодіяла з керівниками підрозділів контролю (Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, начальником Служби внутрішнього аудиту). Рада у звітному році здійснювала контроль за дотриманням та забезпечувала перегляд і затвердження в новій редакції внутрішніх документів з питань управління ризиками, зокрема, Стратегії управління ризиками АТ «БАНК 3/4» та банківської групи у новій редакції, Декларації схильності до ризиків АТ «БАНК 3/4» та банківської групи на 2021р., переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку.

Контроль за дотриманням Кодексу корпоративної етики, Політики запобігання конфліктам інтересів Рада здійснювала шляхом перегляду вказаних документів та на підставі інформації Головного комплаєнс-менеджера про дотримання їх вимог. В тому числі Рада досліджувала наявність практичної реалізації функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення.

З метою забезпечення належного корпоративного управління, Рада Банку своєчасно переглядала організаційну структуру Банку, для її відповідності Стратегії розвитку Банку, а також з метою покращення системи внутрішнього контролю, в тому числі оптимізація організаційної структури була реалізована з огляду на рекомендації Служби внутрішнього аудиту Банку.

У звітному періоді не було підстав для визначення джерел капіталізації та іншого фінансування. В Банку розроблено та затверджено Радою Банку План фінансування в кризових ситуаціях, що визначає перелік джерел.

У звітному періоді не було змін у складі Правління Банку, а також не було фактів призначення чи звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

У звітному періоді Рада також затвердила інші документи: Політику протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Політику винагороду АТ «БАНК 3/4» у новій редакції, інші внутрішні документи з питань корпоративного управління, управління ризиками, положення про структурні підрозділи Банку, тощо.

Протягом 2021 року Рада розглядала управлінську звітність, яку готувало Правління та керівники підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту. Під час заслуховування звітів, одержання іншої управлінської інформації, Рада Банку мала змогу здійснювати належний нагляд за діяльністю Правління та підрозділів контролю. У складі звітів з ризиків, звітів про ефективність

систем внутрішнього контролю, Рада одержувала інформацію про дотримання Банком встановлених вимог, в тому числі вимог щодо розкриття інформації, щодо порядку та обмежень у проведенні операцій з пов'язаними особами. Враховуючи вимоги законодавства, Рада прийняла 1 рішення про надання кредиту пов'язаній з Банком особі. На кінець звітного року заборгованість за кредитом, наданим за згодою Ради, відсутня.

За результатами розгляду результатів самооцінки членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника служби внутрішнього аудиту, головного бухгалтера, а також членів комітетів Правління, а також на підставі даних щодо взаємодії Ради з зазначеними органами та посадовими особами, Рада Банку здійснила оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, а також оцінку підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінку відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку.

Також Рада розглянула та затвердила Звіт про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік, який після затвердження був оприлюднений у встановленому законом порядку.

У звітному році було затверджено умови договору з зовнішнім аудитором, якого Рада обрала у 2020 році строком на 3 роки. Під час розгляду Звіту Правління за 2020 рік, а також річної фінансової звітності за 2020 р., Рада також розглянула та затвердила звіт зовнішнього аудиту.

Незалежність підрозділів контролю від впливу Правління Банку Рада забезпечувала, зокрема, шляхом затвердження бюджетів цих підрозділів, в тому числі розміру оплати праці (винагороди). Також Рада затверджувала розмір винагороди членів Правління.

Протягом року Рада не лише затверджувала план роботи підрозділу внутрішнього аудиту, а й здійснювала контроль за його виконанням. Крім того, Служба внутрішнього аудиту звітувала Раді про усунення недоліків, виявлених Національним банком, підрозділом внутрішнього аудиту, а Рада, за необхідності вживала коригувальних дій. Крім того, Рада забезпечила проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку за 2016-2020 роки, яку здійснив залучений за рішенням Ради незалежний експерт - АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ».

У грудні 2021 року Радою було складено та передано на розгляд і затвердження Акціонера Звіт про винагороду членів Ради за 2020 рік. Крім того, у квітні 2021 року Рада здійснила самооцінку та оцінку власної діяльності за 2020 рік, оцінку колективної придатності Ради.

Як орган, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів, учасників (акціонерів) Банку, Наглядова рада відмітила відсутність фактів порушень їх прав та звернень щодо порушених прав до органів управління Банку у 2021 році.

Фінансова звітність Банку, регульована та особлива інформація емітента своєчасно розкривалась Банком у 2021 році. Банк не відтермінував розкриття річної фінансової звітності та річної інформації емітента у зв'язку з карантинними заходами.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	

Відсутність конфлікту інтересів		X	
Граничний вік			X
Відсутні будь-які вимоги			X
Інші (зазначити)	Бездоганна ділова репутація, здатність приділяти достатньо часу для виконання обов'язків		

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	у звітному періоді не було нових членів Ради	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інші (зазначити)	Члени Ради отримують винагороду у розмірі, визначеному у Договорі з членом Ради відповідно до рішення єдиного акціонера у фіксованій сумі. Один з членів Ради не отримує винагороду (договір з ним є безоплатним)	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу:

1) Іщенко Вадим Андрійович, Голова Правління (СЕО).

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

Голова Правління керує роботою Правління, поточними справами Банку;

- без довіреності діє від імені Банку, вчиняє будь-які правочини та укладає договори від імені Банку, підписує від імені Банку будь-які документи з питань діяльності Банку;
- видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку,
- видає довіреності від імені Банку;
- затверджує штатний розпис Банку;
- призначає на роботу і звільняє працівників з роботи, встановлює працівникам Банку оклади (крім членів Правління та керівників підрозділів контролю) і визначає інші умови оплати праці, заохочує працівників і накладає на них дисциплінарні стягнення;
- затверджує внутрішньобанківські документи (положення, порядки, регламенти, правила, технологічні карти), крім тих, затвердження яких належить до компетенції Загальних зборів, Ради або Правління,
- затверджує посадові інструкції, крім посадових інструкцій працівників підрозділів, підпорядкованих Раді,
- затверджує типові форми договорів;
- розподіляє обов'язки між членами Правління,
- розпоряджається майном і коштами Банку,
- здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальних зборів та Радою.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів, іншим працівникам Емітента, які здійснюють свої повноваження на підставі наказу Голови Правління або наданих їм Головою Правління довіреностей.

Голова Правління здійснює управління іншими керівниками (крім Ради, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та керівників підрозділів контролю), а також безпосереднє управління підрозділами підтримки.

Також він очолює внутрішньобанківську систему управління інформаційної безпеки, організовує і координує роботу з питань охорони праці та дотримання техніки безпеки, протипожежної безпеки.

Голова Правління несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження протягом установленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності.

2) Попов Олександр Євгенович, Заступник Голови Правління.

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

У складі Правління діє як Заступник Голови Правління, відповідальний за роботу бізнес-підрозділів та окремих підрозділів підтримки.

У разі необхідності виконує обов'язки Голови Правління.

Здійснює загальне керівництво бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки згідно з Організаційною структурою і наказом про розподіл функціональних обов'язків. На Заступника Голови Правління може бути покладено керівництво підрозділами підтримки, крім бухгалтерської служби, юридичної служби, підрозділу з інформаційної безпеки та підрозділу кредитного адміністрування.

Виконує функції відповідно до наданої довіреності, в тому числі вчиняє правочини від імені Банку, розпоряджається кореспондентським рахунком Банку.

В порядку та на підставах, визначених у внутрішньобанківських документах з питань проведення банківських операцій, дає дозвіл на проведення активних операцій, видачу кредитних коштів підпорядкованим йому бізнес-підрозділам.

Забезпечує взаємодію Банку з державними та контролюючими органами, юридичними та фізичними особами з питань, що відносяться до компетенції підпорядкованих підрозділів, та підрозділів, що підпорядковані іншим членам Правління та Головному бухгалтеру.

Здійснює організаційне забезпечення супроводу проведення перевірок Банку з боку контролюючих органів.

Підписує листи, претензії та вимоги щодо усунення порушень договору з боку контрагентів Банку.

Відповідає за організацію роботи засідань Комітетів та робочих груп, які він очолює.

В межах бюджету надає дозвіл на оплату рахунків за товарами та послугами, що закуповуються Банком.

Узгоджує витрати та доцільність проведення навчання, відряджень персоналу підрозділів, які організаційно йому підпорядковані.

Забезпечує координацію діяльності мережі Відділень.

Організовує заходи з мобілізаційної підготовки і діяльності Емітента у надзвичайних ситуаціях.

3) Баданін Артем Валентинович, член Правління, начальник Управління ризиків (CRO).

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

Повноваження Члена Правління – головного ризик-менеджера (CRO) визначені Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, отже, посадова особа здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до такої посади, зокрема:

надає пропозиції з організації комплексної та адекватної системи управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками;

відповідає за розробку та впровадження внутрішньобанківських документів, положень та процедур з управління ризиками відповідно до визначених Радою Емітента стратегії та політики управління ризиками;

забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку;

звітує Раді і Правлінню Емітента про ризики, на які наражається Банк;

інформує Раду і Правління про надмірні ризики, на які може наражатися Банк;

надає пропозиції Раді та Правлінню щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;

Виконує повноваження керівника підрозділу з управління ризиками згідно з посадовою інструкцією та Положенням про очолюваний ним структурний підрозділ.

4)Сімончук Анна Вікторівна, член Правління, Начальник Управління фінансового моніторингу.

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

Є Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу та виконує відповідні функції, визначені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 №361-IX (зі змінами та доповненнями), Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 №65. Очолює Управління фінансового моніторингу і виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією та Положенням про Управління фінансового моніторингу.

Надає вказівки, обов'язкові для відповідальних осіб, з питань методології проведення та вдосконалення виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Інформує Голову Правління про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, передбачені ч. 5 ст. 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Звітує Раді в межах своєї компетенції.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.

У 2021 році засідання Правління проводились по мірі необхідності, але не рідше 1 разу на місяць. Всього було проведено 44 засідань виконавчого органу протягом року. Правління Банку реалізує свої повноваження, приймаючи відповідні рішення на колегіальних засіданнях. Рішення приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, кожен член Правління має 1 голос.

У звітному році Правління забезпечувало управління поточною діяльністю Банку, впроваджувало та контролювало достатність заходів з внутрішнього контролю, а також вирішувало питання, що мають розглядатись та коригуватись (за потребою) на періодичній основі. Зокрема, у звітному 2021 році Правління організовувало процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:

управлінську інформацію про діяльність Банку,

звіти з ризиків, інформацію про результати проведення стрес-тестування,

звіти щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану,

звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи,

перелік пов'язаних осіб,

короткострокові фінансово-планові документи,

інформацію про стан виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України,

інформацію про стан усунення порушень/недоліків в роботі, виявлених Національним банком України, контролюючими органами, службою внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором.

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Розподіл функцій і повноважень членів Правління Банку та інших керівників здійснюється відповідно до організаційної структури, затвердженої Радою Банку, згідно положенням, затвердженим Радою Банку, в залежності від професійного досвіду, виробничої необхідності та обсягу банківських операцій.

З метою виконання покладених на Раду Банку функцій Правління подає (створює умови для подання) на розгляд Ради управлінську звітність, передбачену внутрішніми нормативними документами Банку, яка включає зокрема інформацію про:

суттєві зміни в діяльності Банку;

ризиками, на які наражається Банк, та стан управління ризиками;

дотримання лімітів;

дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;

усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

виконання рішень Ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;

стан ліквідності Банку, достатність капіталу;

стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;

іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

Оцінка роботи виконавчого органу

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Банку, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політик Банку.

На кінець звітного періоду Правління діє у складі 4 членів: Іщенко В.А., Попов О.Є., Баданін А.В., Сімончук А.В.

У 2021 році у складі Правління змін не було.

Всі члени Правління є компетентними, вони відповідають кваліфікаційним вимогам до керівників Банку, встановленим чинним законодавством та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р. Всі члени Правління мають вищу освіту, бездоганну ділову репутацію, а також сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку). Головний ризик-менеджер, що є членом Правління, відповідає також вимогам, встановленим Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64. Відповідальний працівник, що є членом Правління, відповідає вимогам ст. 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 №361-IX (зі змінами та доповненнями), Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою

Правління Національного банку України від 19.05.2020 №65.

Банком вживаються заходи з перевірки та підтвердження відповідності керівників встановленим вимогам.

Всі члени Правління мають змогу приділяти достатньо часу виконанню своїх посадових обов'язків. У них відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню їх посадових обов'язків.

Рада та Акціонер Банку у поточному році позитивно оцінили діяльність Правління Банку за 2020 рік.

Правління Банку забезпечило ефективну діяльність фінансової установи, отримання стабільного прибутку та забезпечення виконання економічних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.

У квітні 2021 року Правлінням було проведено процедуру самооцінки та оцінки членів Правління АТ «БАНК 3/4» за 2020 рік, оцінки комітетів Правління, Головного бухгалтера та його заступників. Діяльність Правління, комітетів Правління оцінено на достатньому рівні.

Комітети Правління

Правлінням утворено такі постійно діючі комітети: Кредитний комітет, Комітет з управління активами і пасивами, Тарифний комітет.

Кредитний комітет діє з метою управління ризиками, які можуть виникнути при проведенні активних банківських операцій.

До складу кредитного комітету входять: Голова Комітету заступник Голови Правління; члени Комітету: Голова Правління, начальник Управління ризиків, , начальник Управління безпеки, начальник Управління інвестиційного бізнесу, начальник Юридичного управління, начальник Кредитного управління, директор Казначейства.

У звітному році на засіданнях Кредитного комітету приймалися рішення: про затвердження класифікації активних банківських операцій (відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України); про затвердження розміру кредитного ризику по активним операціям відповідно до вимог Національного банку України; про затвердження розміру резервів за активними операціями відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності; про надання контрагентам банківських продуктів у формі кредитів та про основні умови кредитних договорів, що будуть укладені з контрагентами; про зміну умов кредитних договорів або хоча б однієї з них; про умови споживчого кредитування, в тому числі типові договори про надання споживчих кредитів, про встановлення процентних ставок за користування кредитами в межах, затверджених Комітетом з управління активами та пасивами, відповідно, на момент прийняття рішення щодо надання кредиту; про затвердження ринкової вартості забезпечення кредитів; про встановлення лімітів на контрагентів; про акредитацію незалежних оцінювачів та страхових компаній, нотаріусів; про перегляд кредитів відповідно до вимог Національного банку України; про розробку та впровадження заходів щодо зменшення кредитного ризику; щодо затвердження оцінки вартості цінних паперів в інвестиційному портфелі Банку; про затвердження судження (щодо активних операцій Банку відповідно до вимог внутрішніх положень); з розгляду звітів/інших матеріалів щодо роботи з непрацюючими активами та вжиття заходів реагування/корегувальних заходів відповідно до розподілу повноважень, визначених у внутрішніх документах з питань управління ризиками; про розгляд звітності щодо кредитного ризику, тощо.

Комітет з управління активами і пасивами створено з метою управління банківськими ризиками: ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринкові ризики, забезпечення ліквідності і досягнення прийняттого рівня прибутковості (активів/капіталу).

До складу Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) входять: Голова Комітету - Заступник Голови Правління, члени Комітету: Голова Правління, начальник Управління ризиків; начальник Кредитного управління; начальник Управління інвестиційного бізнесу; начальник Управління операцій на міжбанківських ринках.

КУАП приймав управлінські рішення в сферах управління ризиками ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринковими ризиками, що притаманні структурі активів та пасивів Банку. На засіданнях КУАП розглядалась собівартість пасивів та прибутковості активів Банку; приймалися рішення щодо політики відсоткової маржі; розглядалась відповідність строків активів та пасивів (GAP-аналіз) та надавались рекомендації відповідним структурним підрозділам/ або іншим уповноваженим колегіальним органам Банку щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; розглядався розмір процентного спреду, маржі беззбитковості, необхідної мінімальної доходності робочих активів для цілей подальшого ціноутворення; розглядалась та узгоджувалась регулярна управлінська звітність з ризиків; здійснювався контроль за достатністю капіталу та валютною позицією; розглядався рівень диверсифікації активів і пасивів за видами валют та в разі необхідності надавались рекомендації щодо оптимізації структури активів і пасивів за видами валют, і т.і.

Тарифний комітет функціонує з метою забезпечення проведення беззбиткової діяльності, виходячи з принципів максимізації операційних доходів з одночасним збереженням конкурентоздатності Банку, постійним розширенням клієнтської бази.

До складу Тарифного комітету входять: Голова Комітету – заступник Голови Правління, члени Комітету: Головний бухгалтер, начальник Управління операцій на міжбанківських ринках, заступник начальника Управління ризиків - начальник відділу ринкових ризиків та ризику ліквідності.

У звітному періоді Тарифний комітет розглядав адекватність собівартості послуг та визначав шляхи щодо її зменшення; оцінював конкурентоспроможність діючих тарифів; здійснював розробку та затвердження тарифів на послуги, що надає Банк. тощо.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

У 2021 році Банком актуалізовано систему управління ризиками, яка є адекватною його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Система управління ризиками Банку у 2021 році забезпечила безперервний аналіз ризиків, інформування про ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, органів Банку з метою прийняття ними своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Характерною ознакою функціонування системи управління ризиків є визначення Банком умов здійснення власних операцій та граничного рівня ризиків за ними.

Система управління ризиками передбачає підтримання Банком оптимального співвідношення між доходністю та рівнем ризику за банківськими операціями, яке виражається у системі показників ризик-апетиту та лімітів ризику, і ґрунтується на наступних підходах:

уникнення надмірних ризиків - заборона / припинення здійснення окремих операцій та встановлення нульового ризик-апетиту за операціями (інструментами), що призводять або з високою ймовірністю можуть призвести до порушення чинного законодавства та (або) інших вимог регулятора, використання Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснення корупційних діянь;

прямої експоненціальної залежності між рівнем ризику, що Банк приймає для себе, та прибутковістю, що передбачає використання підходу «чим вище ризик, тим має бути вищою доходність / прибутковість відповідних операцій, що його генерують»;

достатності капіталу - розмір капіталу Банку має бути достатнім для покриття всіх суттєвих ризиків, у випадку їх одночасної реалізації. З іншого боку загальний рівень ризику, що Банк приймає для себе, має відповідати розміру капіталу Банку за умови дотримання принципу «уникнення надмірних ризиків».

Основними характеристиками системи управління ризиків, є:

функціонування системи управління ризиків в рамках основних принципів управління ризиками;

наявності суб'єктів управління ризиків;

розподілі обов'язків між її суб'єктами управління ризиків/ підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту;

наявності системи стримань і противаг, встановлення лімітів ризиків та процедура ескалації порушень лімітів.

Функціонування системи управління ризиками Банку базується на таких основних принципах:

адекватність - організований Банком процес управління ризиками відповідає рівню, обсягу, структурі активів банку, динаміці їх змін, забезпечує пріоритетне спрямування банком фінансових, часових та людських ресурсів на активи з найбільшою вартістю/найбільшою експозицією під ризиком та найбільшим розміром ризику;

ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) управління всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, вжиття своєчасних та адекватних заходів, спрямованих на зменшення ризиків Банку;

структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, установлення належного взаємозв'язку між ними, визначення відповідальних осіб за належне забезпечення взаємодії між підрозділами Банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

принцип моніторингу - передбачає постійний контроль Банком за досягненням цілей та виконанням завдань, що встановлені Стратегією з управління ризиками, Стратегією з управління проблемними активами, політиками з управління ризиків та іншими внутрішніми нормативними документами з управління ризиками, ефективністю дій підрозділів та працівників банку, ефективністю застосованих банком інструментів врегулювання ризиків;

конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

Система управління ризиками Банку включає в себе наступні складові:

Внутрішню нормативну базу з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому, та постійно актуалізується.

Так, у 2021 році вдосконалено та актуалізовано внутрішні нормативні документи першого та другого рівня з управління ризиками, з урахуванням змін в нормах чинного законодавства, світової практики, власного досвіду Банку, макро- та мікроекономічних факторів розвитку економіки України.

Організаційну структуру управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк.

Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики.

В організаційній структурі Банку виділено два підрозділи контролю ризиків - Управління ризиків та Управління комплаєнс. Ці підрозділи підпорядковані Головному ризик-менеджеру та Головному комплаєнс-менеджеру, відповідно, які, в свою чергу, підпорядковані Наглядовій раді Банку. Також на другій лінії захисту перебуває Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та Управління фінансового моніторингу, які відповідальні за управління ризиком фінансового моніторингу.

Головний ризик-менеджер (CRO) та Головний комплаєнс-менеджер (CCO) у 2021 році своєчасно повідомлялись про наступні засідання Правління та Комітетів Правління, і мали змогу приймати участь у всіх засіданнях Правління та Комітетів Правління.

Вказані особи наділені правом «вето» на рішення Правління/ Комітетів Правління, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Систему ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, що базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків.

Систему звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є, серед іншого, регулярне інформування керівництва Банку, в тому числі Ради Банку щодо рівня ризиків.

Забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.

Банк у своїй діяльності ідентифікує та здійснює управління наступними видами ризиків:

фінансові ризики:

ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки;

кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником /контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору;

процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. (Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку);

ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

нефінансові ризики:

операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів;

комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів;

ризик відмивання коштів / фінансування тероризму / фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі ризик ВК/ФТ) - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації або зменшення клієнтської бази внаслідок невиконання банком вимог законодавства або інших нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі;

ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Метою запровадження Банком ефективної системи внутрішнього контролю (далі – СВК), реалізованої на кожному з організаційних рівнів Банку, є досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених Стратегією розвитку Банку.

Банк створює СВК з дотриманням таких принципів:

- 1) Принцип усебічності та комплексності
- 2) Принцип ефективності,
- 3) Принцип адекватності,
- 4) Принцип обачності,
- 5) Принцип ризик-орієнтованості,
- 6) Принцип інтегрованості
- 7) Принцип завчасності
- 8) Принцип незалежності
- 9) Принцип безперервності
- 10) Принцип конфіденційності

Банк створює та впроваджує СВК, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Ради/Правління/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) *перша лінія захисту* - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.

2) *друга лінія захисту* - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

3) *третя лінія захисту* - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

Банк здійснює контрольну діяльність шляхом виконання заходів з контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності. Банк уключає заходи з контролю в усі процеси Банку.

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4», затвердженим Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Раді Банку і проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Річного плану проведення аудиторських перевірок, який затверджується Радою. Службою внутрішнього аудиту за результатами перевірок складаються звіти, які надаються керівникам структурних підрозділів (що підлягали перевірці), Правлінню та Раді Емітента для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. Відповідно до плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2021 рік АТ «БАНК 3/4» з 7 аудиторських перевірок, один звіт випущено в наступному періоді 2022 року.

Керівник Служби внутрішнього аудиту Емітента відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та вимогам щодо бездоганної ділової репутації, встановленим Національним банком України.

За результатами незалежної оцінки ефективності та якості роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «Банк 3/4», підготовленої зовнішнім аудитором АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», робота СВА станом на 12.04.2021р. загалом відповідає Міжнародним Основам Професійної Практики внутрішнього аудиту та Положенню про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженому Постановою Правління НБУ від 10.05.2016р. №311, а рівень зрілості СВА визначено як «керований».

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)	НІ
--	----

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
--	---------------------------	----------------	------------------	---

Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні
Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)				так
Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)				так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (вказати)	В Емітенті розроблені та впроваджені Кодекс корпоративного управління, Дивідендна політика, Положення про розподіл функцій та повноважень керівників, Положення про оргструктуру, Кодекс корпоративної етики, Положення про винагороду членів Ради, Політика винагороди, Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю тощо	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства

Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)	так
--	-----

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	Іншого немає	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		
За дорученням загальних зборів		
За дорученням наглядової ради		
За зверненням виконавчого органу		
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		
Інше (вказати)	Ревізійна комісія не утворена. В Емітенті діє служба внутрішнього аудиту, підпорядкована Раді Банку, яка здійснює аудиторські перевірки згідно з Планом, затвердженим Радою.	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Іщенко Вадим Андрійович	-	100

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
35000	0	-	-
Опис	Обмежень щодо прав участі і голосування не має		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Призначення та звільнення членів Ради здійснюється Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером). Оскільки Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, при обранні Ради кумулятивне голосування не застосовується. Призначення та звільнення членів виконавчого органу здійснює Рада Банку. З метою контролю за процесом підбору керівників Банку, відповідістю керівників Банку вимогам щодо кваліфікації, професійної придатності та наявності бездоганної ділової репутації, в Банку діє внутрішнє положення (затверджене Радою) яке формалізує зазначене питання. Перед призначенням керівників Банку здійснюється перевірка кандидатів на ці посади щодо їх відповідності вимогам чинного законодавства, встановленим до певної посади, та оцінка такої відповідності. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників Банку (кандидатів на посади керівників Банку). Голова Правління, Головний бухгалтер, Голова та члени Ради Банку, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Змінами до Закону України «Про банки і банківську діяльність», що набули чинності з 05.08.2021р., Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, в Банку зазначені особи призначені до вказаних змін. Посадові особи, які перебувають у штаті Банку, призначаються на посаду за звільняються з неї наказом Голови Правління Банку.

9) повноваження посадових осіб емітента

Голова та члени Ради діють на підставі Статуту та Положення про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4», затвердженого єдиним акціонером емітента, текст якого розміщено на веб-сайті Банку в розділі «Корпоративне управління».

Повноваження Голови та членів Ради визначені у ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. 52 Закону України «Про акціонерні товариства» та закріплені у Статуті Банку та вищевказаному внутрішньому положенні.

Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління АТ «БАНК 3/4», затвердженого єдиним акціонером Банку, текст якого розміщено на веб-сайті Банку в розділі «Корпоративне управління».

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю АТ «БАНК 3/4», крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.

Зокрема, до компетенції Правління належать:

організація виконання рішень Загальних зборів та Ради;

розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів щодо діяльності Банку та його підрозділів, прийняття рішень по них та заходів реагування;

затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, крім тих, що відносяться до компетенції інших органів Банку. Правління Банку має право делегувати права з затвердження внутрішніх нормативних документів Голові Правління/Членам Правління.

прийняття рішень про утворення/припинення комітетів, крім визначених в Статуті;

забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

забезпечення виконання рішень Ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку;

реалізація стратегії та політик управління ризиками, затверджених Радою Емітента, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

формування визначеної Радою Емітента організаційної структури Емітента;

розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Емітента;

забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання та обліку активів Банку та клієнтів;

інформування Ради про показники діяльності АТ «БАНК ¾», виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком ;

вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Емітента;

винесення на розгляд Ради та/або Загальних зборів питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;

вирішення питань щодо проведення операцій у випадках, коли законами або нормативно-правовими актами Національного банку прямо передбачена відповідна компетенція Правління і т.і..

Головний бухгалтер Банку здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до такої посади, в тому числі:

виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією;

забезпечує дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку та підтримку єдиних правил бухгалтерського обліку відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, установлених Національним банком України згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку;

організує контроль за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, за застосуванням правил облікової політики в різних підрозділах Банку та достовірністю фінансової звітності;

надає вказівки щодо бухгалтерського обліку операцій Банку, обов'язкові для працівників, що виконують операції з бухгалтерського обліку, незалежно від їх підпорядкованості;

забезпечує правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

забезпечує складання, подання та оприлюднення фінансової звітності в встановлені строки;

організовує ведення податкового обліку, забезпечує своєчасне подання податкової звітності та нарахування податкових зобов'язань.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління.

Повний текст інформації наведено в розділі «Відомості про аудиторський звіт». Далі наводиться витяг зі звіту

«Звіт щодо Звіту про корпоративне управління»

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом.

Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають 7 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Мета Банку полягає у максимальному забезпеченні добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Банку, а також отримання акціонерами дивідендів за умови дотримання прав кредиторів та вкладників.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Станом на 31.12.2021 року власником істотної участі є громадянин України Іщенко Вадим Андрійович – 100% статутного капіталу. Дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку, а також дозвіл Антимонопольного комітету України на володіння акціями Банку отримано в установленому законодавством порядку.

Власник істотної участі Емітента відповідає встановленим законом вимогам. Змін у складі власників істотної участі у звітному році не було.

3. Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2021 року відсутні факти порушень членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку.

4. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2021 року до Банку не були застосовані заходи впливу органами державної влади. Заходи впливу до

членів Наглядової ради та Правління Банку у 2021 році не застосовувались.

5. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу

У звітному 2021 році членам Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) виплачена винагорода в загальному розмірі 43,28 млн. грн., що включає в себе фіксовану та змінну винагороду.

6. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

Протягом 2021 року на діяльності Банку та його клієнтів здебільшого впливали ризики:

подолання наслідків запроваджених у 2020 році органами державної влади суворих обмежувальних заходів, спрямованих на запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2;

продовження економічно-політичної кризи на території України, спричиненої тимчасовою окупацією Автономної республіки Крим та окремих районів Донецької та Луганської областей;

повільні темпи відновлення основних галузей реального сектору економіки України.

При цьому, варто відмітити, що їх фактичний вплив на діяльність Банку у 2021 році Банк оцінює як помірний та контрольований.

Так, у 2021 році Банком продовжувалось вжиття невідкладних заходів, узгоджених з Наглядовою радою та Акціонером Банку, спрямованих на мінімізацію негативного впливу від обмежень у веденні бізнесу через COVID-19 та забезпечення безперервності роботи Банку з урахуванням потенційно негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації.

Рішенням Правління Банку передбачено наступні дії, націлені на мінімізацію ризиків, пов'язаних з COVID-19:

подовжено строк дії постійно діючої Антикризової групи, відповідальної за відслідковування подальшого розвитку ситуації та оперативного прийняття всіх адекватних рішень, та внутрішні і зовнішні комунікації Банку;

актуалізовано інструменти врегулювання кризових ситуацій в рамках діяльності Антикризової групи, враховуючи власний досвід Банку за 2020 рік;

удосконалено режим роботи з можливістю поєднання очної форми роботи (з присутністю працівника на робочому місці) та можливості дистанційної роботи максимальній кількості працівників, там де це є об'єктивно можливим;

удосконалено та розширено каналів зв'язку між працівниками Банку, проведено додаткову закупівлю комп'ютерної техніки та програмного забезпечення, необхідного для забезпечення віддаленого доступу працівників з дотриманням вимог інформаційної безпеки;

проведено реструктуризацію кредитної заборгованості за непрацюючим активом в кредитному портфелі;

удосконалено процесу проблемними активами Банку та запроваджено ефективні інструменти врегулювання заборгованості за непрацюючими активами, внаслідок чого, за результатами 2021 року істотно скорочення обсяг та рівень непрацюючих активів у цілому по Банку.

Слід зауважити, що у 2021 році Банком не визнавалися нові непрацюючі активи, не без допомоги ефективного функціонування системи раннього реагування, яка була актуалізована та удосконалена протягом звітного року.

При цьому, за результатами 2021 року загальний обсяг та рівень непрацюючих активів у цілому по Банку зменшився на 8 млн. грн. із 22,7 млн. грн. до 14,7 млн. грн., та на 0,7 пп. із 1,5% до 0,8% ваги у загальних активах Банку.

На кінець звітного періоду 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 кредиторами та вкладниками, в тому числі клієнтами, працівниками Банку, державою.

7. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітнього 2021 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента.

8. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітнього 2021 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента розмір. У зв'язку з відсутністю фактів купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, оцінка активів з цією метою не здійснювалась.

9. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею).

Емітент є банківською установою, тому будь-яка інформація про угоди з надання банківських послуг будь-яким особам, в тому числі тим, що є власниками істотної участі, членами Наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, складає банківську таємницю, розголошення якої відповідно до ст.ст.60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» заборонено. Оскільки Емітент є банківською установою, при визначенні переліку пов'язаних осіб Емітент керується вимогами ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Правочини з пов'язаними особами вчиняються на поточних ринкових умовах. Протягом 2021 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 6 561 тис. грн. та погашено на суму 6 319 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 31.12.2021 р. становить 490 тис. грн. На кінець 2021 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 17 479 тис. грн.

10. Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

стаття 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;

Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;

Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року..

11. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішнім аудитором Емітента є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 34619277, адреса: 01054, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ

4.

12. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

15 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги четвертий рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Зовнішній аудитор протягом року надавав послуги Емітенту щодо:

аудиту річної фінансової звітності Емітента, яка складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, подається до Національного банку та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку з метою висловлення думки, про те, чи фінансова звітність Емітента відображає (або не відображає) достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Емітента відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;

перевірки Звіту про управління Емітента, який подається до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю з метою відображення в аудиторському звіті інформації про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний рік, відповідність Звіту про управління вимогам законодавства та наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер;

оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2021 року, відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» згідно з Технічним завданням для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України;

аудиту консолідованої річної звітності банківської групи, учасником та відповідальною особою якої є Емітент, яка складається відповідно до вимог Національного банку України, подається до Національного банку України та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку з метою висловлення думки, про те, чи складена консолідована річна звітність Банківської групи в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами);

висловлення думки/перевірка інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління, що складається Емітентом, в обсягах та на підставах, визначених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок».

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" надає послуги третій рік. Раніше послуги зовнішнього аудиту Емітенту надавало ТОВ «КІІВАУДИТ».

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення до аудитора не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком не було.

13. Інформація щодо захисту фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема: Зікєєва

Емітент дотримується вимог чинного законодавства щодо механізму розгляду скарг споживачів, зокрема щодо термінів розгляду скарг, неупередженості та уникненню конфліктів інтересів при розгляді скарг.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Голова Правління Банку - Іщенко Вадим Андрійович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом звітнього 2021 року надійшла 1 скарга від споживача фінансових послуг Емітента щодо тарифів Банку. Скаргу не було задоволено.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом звітнього 2021 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Емітентом відсутні.

Інформацію про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року, склад Наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети, склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік, про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики, про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку розкрито в інших розділах цього Звіту.

Розкриття інформації про дочірні компанії	Дочірніх компаній не має
Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів	Філій або інших відокремлених структурних підрозділів не має
Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання	<p>Ліквідність банку — це його здатність своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за зобов'язаннями.</p> <p>Для ефективного управління ліквідністю, банк використовує наступні інструменти:</p> <ul style="list-style-type: none">- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;- GAP-аналіз;- аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;- аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня;- стрес-тестування. <p>Протягом звітнього року основними джерелами фінансових ресурсів Банку були:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - власний капітал; - довгострокові кредити рефінансування Національного банку України; - операції прямого репо з іншими банками; - короткострокові кредити інших банків; - кошти клієнтів. <p>Надлишкову ліквідність банк розміщував у високоякісні ліквідні активи такі, як депозитні сертифікати НБУ та ОВДП, а також надавав кредити овернайт іншим банкам.</p> <p>Протягом 2021 року Банк мав значні запаси ліквідності та виконував всі нормативні вимоги Національного банку щодо показників ліквідності. Станом на 31.12.2021 року (кінець дня) норматив короткострокової ліквідності Н6 складав 67,9% при нормі 60%, коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCRBB складав 447,9% при нормі 100%, коефіцієнт покриття ліквідністю у іноземних валютах LCRIB складав 430,8% при нормі 100%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR складав 167,5% при нормі 90%.</p>
<p>Розкриття інформації про використання фінансових інструментів, якщо це мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати</p>	
<p>Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування</p>	<p>Щодо управління ризиками в цілому та фінансовими ризиками зокрема, Банк дотримувався у 2021 році та планує в подальшому дотримуватись консервативної політики, що передбачає серед іншого дотримання Банком економічних нормативів та лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України, та ризик-апетиту / лімітів ризиків, встановлених Наглядовою радою Банку; якісне оновлення процесу управління ризиками з урахуванням нових вимог банківського законодавства, останніх світових тенденцій та власного досвіду.</p> <p>Політика Банку в частині управління кредитним ризиком передбачає обмеження строків кредитування юридичних та фізичних осіб, диверсифікацію кредитно-інвестиційного портфелю, надання переваги при кредитуванні кредитам із високоліквідним забезпеченням, надання переваги при розміщенні коштів на ринку цінних паперів високоліквідним цінним паперам, емітованим державою, скорочення обсягу та рівня кредитів, віднесених до категорії непрацюючих активів в активах Банку до бажаного рівня, встановленого Стратегією з управління проблемними активами.</p> <p>У 2021 році актуалізовано процес управління проблемними активами, який є комплексною системою взаємопов'язаних процесів, які охоплюють повний життєвий цикл проблемного активу та інтегровані із системою корпоративного управління та системою управління ризиками Банку.</p> <p>Щодо ризику ліквідності Банком у 2021 році підтримувався високий рівень високоякісних ліквідних активів, що забезпечили виконання Банком всіх регуляторних вимог щодо ліквідності та зобов'язань перед клієнтами та контрагентами.</p> <p>Щодо ринкового ризику Банк у 2021 році здійснював оперативне управління структурою та обсягами позицій Банку у іноземних валютах та фінансових інструментах, що обліковуються у торговій книзі з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют та інших ринкових індикаторів (процентних ставок, ринкових цін цінних паперів), на періодичній основі здійснював оцінку достатності капіталу Банку на покриття ринкових ризиків обрахованих за VAR методом, встановлював та контролював дотримання лімітів ринкового ризику.</p> <p>Єдиним видом страхування (крім обов'язкового та добровільного страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів та</p>

	<p>страхування власного інкасаторського автотранспорту), що використовується Банком є страхування предметів забезпечення (застави/іпотеки) за кредитними операціями Банку.</p> <p>2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків</p> <p>Схильність Банку до ризиків характеризується межами ризик-апетиту та системою діючих лімітів за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.</p> <p>У 2021 році Банком встановлено та проконтрольовано наступні ліміти фінансових ризиків:</p> <p>1) портфельні ліміти, встановлені Наглядовою радою, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ліміти структури кредитного портфелю; - ліміти якості кредитного портфелю; - ліміти структури забезпечення за кредитами; - ліміти структури галузей кредитування; - ліміти структури строків надання кредитів; - ліміти структури валют надання кредитів; - ліміти структури активних операцій; - ліміти максимального кредитного ризику; - ліміти ризику ліквідності; - ліміти процентного ризику банківської книги; - ліміти ринкових ризиків; ліміти операційного ризику; <p>2) індивідуальні ліміти на операції з банками контрагентами, встановлені Кредитним комітетом в межах ризик-апетиту Банку.</p>
Вразливість до цінових ризиків	<p>Ціновий ризик - імовірність виникнення непередбачених фінансових втрат від зміни рівня цін на продукцію при проведенні операцій купівлі-продажу. Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів в цінні папери. У звітному році Банк надавав перевагу вкладенням в наступні цінні папери - депозитні сертифікати Національного банку України, Облігації внутрішньої державної позики, Облігації внутрішньої місцевої позики.</p> <p>Вкладення в цінні папери проводяться виключно в межах встановлених лімітів. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих видів цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду. Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється профільними підрозділами банку. Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі.</p>
Вразливість до ризику ліквідності	<p>Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.</p> <p>Для управління ризиком ліквідності Банку застосовуються наступні інструменти:</p> <ul style="list-style-type: none"> - аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком; - GAP-аналіз; - аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами; - співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі часових інтервалів; - моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів; - аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому

	<p>секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;</p> <ul style="list-style-type: none"> - аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня; - стрес-тестування. <p>Протягом 2021 року Банк мав значні запаси ліквідності та виконував всі нормативні вимоги Національного банку щодо показників ліквідності. Станом на 31.12.2021 року (кінець дня) норматив короткострокової ліквідності Н6 складав 67,9% при нормі 60%, коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCRBB складав 447,9% при нормі 100%, коефіцієнт покриття ліквідністю у іноземних валютах LCRIB складав 430,8% при нормі 100%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR складав 167,5% при нормі 90%.</p>
<p>Вразливість до ризику грошових потоків</p>	<p>Управління ризиком грошових потоків здійснюється в контексті управління ризиком ліквідності.</p>
<p>Вразливість до валютного ризику</p>	<p>Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Щодо валютного ризику Банк у 2021 році здійснював оперативне управління структурою та обсягами позицій Банку у іноземних валютах, що обліковуються у торговій та банківській книзі з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют. Банк використовував похідні фінансові інструменти з метою управління валютним ризиком для зниження можливого впливу коливань валютних курсів. Для пом'якшення валютного ризику Банком встановлено ліміти на розмір відкритих валютних позицій у відсотках до регулятивного капіталу. Раз на квартал здійснюється стрес-тестування та розраховуються потенційні втрати внаслідок несприятливих і екстремальних коливань валютних курсів.</p>
<p>Вразливість до кредитного ризику</p>	<p>Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.</p> <p>Метою управління кредитним ризиком Банку є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Банком.</p> <p>Політика управління кредитним ризиком визначає:</p> <ul style="list-style-type: none"> • основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком; • організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком; • підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику; • перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх установлення; • підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу; • підходи щодо перегляду кредитів, включаючи кредити, надані пов'язаним особам; • підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами; • підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику; • систему звітності по кредитному ризику. <p>В процесі управління кредитним ризиком Банк забезпечує:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановлених Наглядовою Радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком,

	<p>заснований на моделі трьох ліній захисту;</p> <ul style="list-style-type: none"> • встановлення/регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Банку; • формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня кредитного ризику; • належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик; • моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком. <p>Оцінка кредитного ризику в Банку здійснюється на індивідуальній та портфельній основі.</p> <p>Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • аналіз фінансового стану позичальника або емітента; • аналіз і оцінка кредиту; • структурування кредитів; • документування кредитних операцій; • моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення; • встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків. <p>Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку; • встановлення лімітів портфельного кредитного ризику; • створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями; • сек'ютиризація активів. <p>Протягом звітного року Банк не допускав порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:</p> <p>норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 7,04% при нормі не вище 25%;</p> <p>норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 0,0% при нормі не вище 800%;</p> <p>норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,1% при нормі не вище 25%.</p>
Вразливість до ринкового ризику	<p>Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.</p> <p>Щодо ринкового ризику Банк у 2021 році здійснював оперативне управління структурою та обсягами позицій Банку у іноземних валютах та фінансових інструментах, що обліковуються у торговій книзі з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют та інших ринкових індикаторів (процентних ставок, ринкових цін цінних паперів), на періодичній основі здійснював оцінку достатності капіталу Банку на покриття ринкових ризиків, встановлював та контролював дотримання лімітів ринкового ризику.</p>

<p>Вразливість до інших ризиків</p>	<p>Крім описаних вище, Банк визнає суттєвими наступні ризики:</p> <p>Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.</p> <p>Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку. Процентний ризик банківської книги виникає за усіма активними та пасивними операціями, які є чутливими до зміни процентної ставки та передбачають сплату процентів.</p> <p>Процентний ризик виникає через:</p> <ul style="list-style-type: none"> • різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки; • ризик зміни кривої прибутковості; • відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами; • ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди (ризик опціонності). <p>Банк використовує наступні Інструментами управління відсотковим ризиком:</p> <ul style="list-style-type: none"> • адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП–аналізу; • засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності Банку до даного виду ризику; • адекватна інформаційна система; • система звітності для керівних органів Банку щодо відсоткового ризику. <p>Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.</p> <p>Банк створює ефективну систему управління операційним ризиком з метою забезпечення прийнятного рівня операційного ризику Банку через здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного ризику на всіх організаційних рівнях. Організаційна структура процесу управління операційним ризиком побудована із дотриманням прийнятої в Банку моделі «трьох ліній захисту» з чітким визначенням сфери відповідальності за управління операційним ризиком.</p> <p>Підхід Банку до виявлення, вимірювання моніторингу та контролю операційного ризику базується на використанні комплексного набору методів та інструментів відповідно до вимог Національного банку України та кращих практик з питань управління операційним ризиком.</p> <p>З метою забезпечення впровадження культури управління операційним ризиком на всіх організаційних рівнях, Банком здійснюється проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників Банку щодо управління операційними ризиками та з питань забезпечення безперервної діяльності.</p> <p>Банк на постійній основі удосконалює систему управління операційним ризиком, з урахуванням вимог нормативно-правових актів НБУ, міжнародних стандартів та рекомендацій щодо управління операційними ризиками.</p>
-------------------------------------	--

	<p>Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.</p> <p>У Банку створено окремий підрозділ, який забезпечує:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк; - контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання банку в незаконних операціях; - управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку; - організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності; - організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України; - інші заходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків. <p>Ризик відмивання коштів / фінансування тероризму / фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі ризик ВК/ФТ) - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації або зменшення клієнтської бази внаслідок невиконання банком вимог законодавства або інших нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>У Банку створена дієва та своєчасна система ескалації підозр та проблемних питань у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та порядк їх розгляду, уключно з повідомленням інформації/фактів, що стосуються випадків порушення або можливого порушення законодавства України у сфері ПВК/ФТ.</p>
Розкриття інформації про корпоративне управління	
Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління	
Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)	https://bank34.ua/pro-bank/korporativne-upravlinnya/
Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством	Банк з метою впровадження кращих практик корпоративного управління, побудови ефективної системи внутрішнього контролю та адекватної системи управління ризиками, впроваджує внутрішні документи та

вимоги	процедури, що регулюють діяльність Банку, встановлюють вимоги до професійної етики, заявляють про нульову толерантність до проявів корупції, визначають цінності Банку, визначають взаємодію між Банком та третіми особами, а також взаємодію між структурними підрозділами та посадовими особами Банку з метою досягнення мети Емітента. Завданням такого регулювання є налагодження безперервності діяльності Емітента, своєчасного реагування за зміну умов ведення бізнесу.
Від яких частин власного кодексу корпоративного управління або іншого кодексу корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати відхиляється і причини таких відхилень	Фактів відхилення від Кодексу корпоративного управління у звітному періоді не було.
Розкриття інформації про вищий орган управління	
Назва та склад вищого органу управління	Єдиний акціонер
Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу	
Зміни у складі наглядового органу за рік	Зміни у складі Наглядової ради у 2021 році: припинені повноваження незалежного члена Наглядової ради Малєва В.В.
Зміни у складі виконавчого органу за рік	У звітному періоді не було змін у складі Правління Банку, а також не було фактів призначення чи звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

Інформація про аудиторський звіт [104000-1]

Інформація про аудиторський звіт	
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "ПКФ Україна"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	34619277
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	www.pkf.kiev.ua
Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським	https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/
Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною	Білобловський Святослав Володимирович
Номер та дата договору на проведення аудиту	Додаткова угода № 2 до Договору №54 від 26.10.2020 року про надання аудиторських услуг від 10.09.2021
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2021 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	08.11.2021-16.09.2022
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	410 тисяч гривень
Вид думки	01 – немодифікована думка

Загальна інформація про фінансову звітність [110000]

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність	
Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	АТ «БАНК 3/4»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36002395

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи	54930050GOSPXKOWLL34
Сайт компанії	www.bank34.ua
Опис характеру фінансової звітності	Річна фінансова звітність
Дата кінця звітного періоду	31.12.2021
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	Звітний період 01.01.2021 – 31.12.2021
Опис валюти подання	Гривня
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності	Тисяч гривень

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000]

	Поточний звітний період	Попередній звітний період	На початок попереднього періоду
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	117 034	148 325	71 098
Кредити та аванси банкам	5 648	6 298	1 802
Кредити та аванси клієнтам	121 308	179 830	292 021
Інвестиції в цінні папери	1 273 974	947 771	447 643
Похідні фінансові активи	-	-	1 908
Інвестиційна нерухомість	1 322	1 357	1 446
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	28 576	8 273	6 047
Основні засоби	54 261	58 416	81 666
Інші фінансові активи	8 851	10 228	8 228
Інші нефінансові активи	16 113	18 810	16 306
Загальна сума активів	1 627 087	1 379 308	928 165
Зобов'язання			
Кошти банків	577 240	528 035	180 370
Кошти клієнтів	504 965	279 207	190 614
Похідні фінансові зобов'язання	1 785	279	2 999
Забезпечення винагород працівникам	5 055	3 644	3 509
Загальна сума забезпечень	5 055	3 644	3 509
Інші фінансові зобов'язання	8 333	6 040	25 341
Інші нефінансові зобов'язання	1 529	2 028	935
Поточні податкові зобов'язання	2 094	1 851	396
Відстрочені податкові зобов'язання	2 350	9 468	2 795
Загальна сума зобов'язань	1 103 351	830 552	406 959
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	403 200	403 200	403 200
Нерозподілений прибуток	26 765	21 707	15 619

Резервні та інші фонди банку	73 692	72 607	71 824
Інші резерви	20 079	51 242	30 563
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства	523 736	548 756	521 206
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1 627 087	1 379 308	928 165

Зміна представлення Звіту про фінансовий стан (Баланс) за 2020 рік у форматі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000] за 2021 рік, колонка Попередній звітний період наведено у примітці 880000
Примітки – Додаткова інформація.

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	118 740	108 979
Процентні доходи	167 268	143 114
Процентні витрати	48 528	34 135
Комісійні доходи	45 395	46 149
Комісійні витрати	14 312	15 437
Інші доходи	772	739
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(17 033)	(10 299)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	42 305	59 160
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	65 634	174 357
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	8 122	14 597
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(35)	(89)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(5 412)	(6 784)
Інші прибутки (збитки)	(1 079)	(509)
Витрати на виплати працівникам	164 952	308 172
Амортизаційні витрати	15 138	25 330

Інші адміністративні та операційні витрати	40 759	25 658
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(297)	(57)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	32 775	25 214
Прибуток (збиток) до оподаткування	32 775	25 214
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6 010	3 507
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	26 765	21 707
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	-	-
Прибуток (збиток)	26 765	21 707
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	26 765	21 707
Прибуток на акцію	Звичайні акції	Звичайні акції
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	764,7200	620,2100
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	764,7200	620,2100
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам банку	764,7200	620,2100

Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [410000]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про сукупний дохід		
Прибуток (збиток)	26 765	21 707
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(31 163)	20 679
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(31 163)	20 679
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(31 163)	20 679
Загальна сума іншого сукупного доходу	(31 163)	20 679
Загальна сума сукупного доходу	(4 398)	42 386
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	(4 398)	42 386

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод [510000]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	45 401	46 240
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(17 033)	(10 299)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	65 634	174 357
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	734	739
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		

Комісійні витрати, що сплачені	14 312	15 437
Виплати працівникам та виплати від їх імені	163 495	308 019
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	40 276	24 789
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(123 347)	(137 208)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	668	(4 618)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	68 449	125 639
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	(378)	1 908
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 359	(2 080)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	2 399	(2 560)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	49 145	347 849
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	225 355	88 676
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань	1 884	(2 720)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	14 981	(16 072)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(162)	225
Проценти сплачені	48 047	34 402
Проценти отримані	165 037	128 503
Повернення податків на прибуток (сплата)	6 043	4 175
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	351 300	488 965
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	325 540	403 602
Надходження від продажу основних засобів	20	-
Придбання основних засобів	3 411	13 891
Придбання нематеріальних активів	24 116	5 888
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(353 047)	(423 381)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		

Виплати за орендними зобов'язаннями	1 978	5 327
Дивіденди сплачені	20 622	14 836
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(22 600)	(20 163)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(24 347)	45 421
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(7 216)	32 149
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(272)	343
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(31 291)	77 227
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	148 325	71 098
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	117 034	148 325

Звіт про зміни у власному капіталі [610]000

	Статутний капітал [компонент]		Резерви та інші фонди банку [компонент]		Дооцінка [компонент]		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Інші резерви [компонент]		Нерозподілений прибуток [компонент]		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства [компонент]		Власний капітал [компонент]	
	Раніше представлені [компонент]	Відображені в поточному періоді [компонент]	Раніше представлені [компонент]	Відображені в поточному періоді [компонент]	Раніше представлені [компонент]	Відображені в поточному періоді [компонент]	Раніше представлені [компонент]	Відображені в поточному періоді [компонент]	Раніше представлені [компонент]	Відображені в поточному періоді [компонент]	Раніше представлені [компонент]	Відображені в поточному періоді [компонент]	Раніше представлені [компонент]	Відображені в поточному періоді [компонент]	Раніше представлені [компонент]	Відображені в поточному періоді [компонент]
Поточний звітний період																
Звіт про зміни у власному капіталі [статті]																
Власний капітал на початок періоду	403 200	403 200	72 607	72 607	11 170	11 170	40 072	40 072	51 242	51 242	21 707	21 707	548 756	548 756	548 756	548 756
Зміни у власному капіталі [абстрактний тип]																
Сукупний дохід [абстрактний тип]																
Прибуток (збиток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 765	26 765	26 765	26 765	26 765	26 765
Інший сукупний дохід	0	0	0	0	0	0	-31 163	-31 163	-31 163	-31 163	0	0	-31 163	-31 163	-31 163	-31 163
Сукупний дохід	0	0	0	0	0	0	-31 163	-31 163	-31 163	-31 163	26 765	26 765	-4 398	-4 398	-4 398	-4 398
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 622	20 622	20 622	20 622	20 622	20 622
Збільшення (зменшення) власного капіталу	0	0	0	0	0	0	-31 163	-31 163	-31 163	-31 163	6 143	6 143	-25 020	-25 020	-25 020	-25 020
Розподіл прибутку минулих років	0	0	1 085	1 085	0	0	0	0	0	0	-1 085	-1 085	0	0	0	0
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	73 652	73 652	11 170	11 170	8 909	8 909	20 079	20 079	26 765	26 765	523 736	523 736	523 736	523 736
Попередній звітний період																
Звіт про зміни у власному капіталі [статті]																
Власний капітал на початок періоду	403 200	403 200	71 824	71 824	11 170	11 170	19 393	19 393	30 563	30 563	15 619	15 619	521 206	521 206	521 206	521 206
Зміни у власному капіталі [абстрактний тип]																
Сукупний дохід [абстрактний тип]																
Прибуток (збиток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 707	21 707	21 707	21 707	21 707	21 707
Інший сукупний дохід	0	0	0	0	0	0	20 679	20 679	20 679	20 679	0	0	20 679	20 679	20 679	20 679
Сукупний дохід	0	0	0	0	0	0	20 679	20 679	20 679	20 679	21 707	21 707	42 386	42 386	42 386	42 386
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 836	14 836	14 836	14 836	14 836	14 836
Збільшення (зменшення) власного капіталу	0	0	0	0	0	0	20 679	20 679	20 679	20 679	6 871	6 871	27 550	27 550	27 550	27 550
Розподіл прибутку минулих років	0	0	783	783	0	0	0	0	0	0	-783	-783	0	0	0	0
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	72 607	72 607	11 170	11 170	40 072	40 072	51 242	51 242	21 707	21 707	548 756	548 756	548 756	548 756

Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу [800100]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	84 737	83 335
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	32 297	39 987
України	19 381	17 343
інших країн	12 916	22 644
Загальна сума грошових коштів	117 034	123 322
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	-	25 003
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	25 003
Загальна сума грошових еквівалентів	-	25 003
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	117 034	148 325
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	5 648	6 298
короткострокові	5 648	6 298
Загальна сума кредитів та авансів банкам	5 648	6 298
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	85 384	83 422
Кредити покупцям	35 784	96 295
Іпотека	140	113
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	121 308	179 830
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 273 974	947 771
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 273 974	947 771

Фінансові активи за амортизованою собівартістю	243 990	334 453
Загальна сума фінансових активів	1 526 815	1 292 452
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	1 322	1 357
Загальна сума інвестиційної нерухомості	1 322	1 357
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	75	49
Комп'ютерне програмне забезпечення	58	76
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	194	168
Нематеріальні активи на етапі розробки	14 094	1 889
Інші нематеріальні активи	14 155	6 091
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	28 576	8 273
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	28 576	8 273
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	11 236	11 236
Будівлі	30 649	31 162
Загальна сума землі та будівель	41 885	42 398
Автомобілі	491	851
Загальна сума транспортних засобів	491	851
Пристосування та приладдя	107	195
Офісне обладнання	654	540
Комп'ютерне обладнання	10 347	10 491
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	93	3 111
Інші основні засоби	684	830
Загальна сума основних засобів	54 261	58 416
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		

Державні боргові інструменти утримувані	1 024 587	860 781
Інші боргові інструменти утримувані	249 387	86 990
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 273 974	947 771
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	753	3
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	20	3 390
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	8 014	6 765
Інша дебіторська заборгованість	64	70
Загальна сума інших фінансових активів	8 851	10 228
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	96	40
Дебіторська заборгованість за іншими податками	96	40
Попередні платежі	2 582	1 786
Банківські метали	12 083	4 694
Запаси	266	305
Інші активи	1 086	11 985
Загальна сума інших нефінансових активів	16 113	18 810
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 785	279
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 090 538	813 282
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 092 323	813 561
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	345 508	271 017
Позики, за типами		
Кредити отримані	50 022	-
Незабезпечені банківські кредити отримані	50 022	
Загальна сума запозичень	50 022	-

Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення	5 055	3 644
Загальна сума інших забезпечень	5 055	3 644
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 685	2 073
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	5 394	3 645
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	162	141
Інші фінансові зобов'язання	1 092	181
Усього інших фінансових зобов'язань	8 333	6 040
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	1 785	279
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	53 520	47 709
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	206 138	231 498
Загальна сума депозитів від клієнтів	259 658	279 207
Зобов'язання перед центральними банками	427 000	257 000
Зобов'язання перед іншими банками	17	18
Інші нефінансові зобов'язання		
Аванси отримані	32	31
Нарахування та відстрочений дохід		
Відстрочений дохід	487	340
Нарахування	375	325
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	77	32
Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід	939	697
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 094	1 851
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	214	567
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	214	567

Інша кредиторська заборгованість	2 694	10 201
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	3 879	11 496
Різний власний капітал		
Статутний капітал	403 200	403 200
Резервні та інші фонди банку	73 692	72 607
Нерозподілений прибуток	26 765	21 707
Інші резерви		
Дооцінка	11 170	11 170
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 909	40 072
Загальна сума інших резервів	20 079	51 242
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	1 627 087	1 379 308
Зобов'язання	1 103 351	830 552
Чисті активи (зобов'язання)	523 736	548 756

Примітки - Аналіз доходів та витрат [800200]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	167 268	143 114
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	47	44
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	139 286	102 036
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	1 541	2 069
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	26 394	38 965
Інший дохід від продажу	45 395	46 149
Загальна сума доходу від продажу	212 663	189 263
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	297	57

Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	297	57
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	2 568	5 473
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	7 979	12 257
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(5 411)	(6 784)
Витрати на реструктуризацію	1 079	509
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	43	-
Збитки від вибуття основних засобів	23	7
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	20	(7)
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості		
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості	35	89
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості	(35)	(89)
Фінансові доходи (витрати)	8 122	(14 597)
Інші фінансові доходи (витрати)	8 122	(14 597)
Процентні витрати	48 528	34 135
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	1 189	972
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	3 204	5 700
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	27 061	13 222
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	478	625
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	16 596	13 616
Витрати на ремонт і обслуговування	8 365	9 140
Інші операційні доходи (витрати)	67	72
Орендний дохід	656	659
Орендні витрати	7 194	395

Доходи від штрафів та пені	11	8
Операційні витрати	688	8 041
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	378	279
Збитки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	2 170	-
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	(1 792)	279
Комісійні доходи (витрати)		
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	15	16
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	21 528	27 836
Доходи за операціями з цінними паперами	902	830
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	22 931	17 455
Інші комісійні доходи	19	12
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	45 395	46 149
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	3 896	4 560
Витрати за операціями з цінними паперами	540	523
Витрати за позабалансовими операціями	-	-
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	7 478	8 061
Інші комісійні витрати	2 398	2 293
Загальна сума комісійних витрат	14 312	15 437
Чистий комісійний дохід (витрати)	31 083	30 712
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	42 305	35 516
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	(15 241)	10 020
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	(12 205)	4 805
Інші доходи (витрати) від продажу	65 634	(174 357)

Загальна сума доходів (витрат) від продажу	92 698	(128 821)
Витрати за характером		
Витрати на послуги	22 005	12 141
Витрати на оплату професійних послуг	2 264	971
Витрати на відрядження	47	23
Витрати на комунікацію	7 273	6 407
Комунальні витрати	1 949	1 063
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	151 010	297 442
Внески на соціальне забезпечення	13 665	10 566
Інші короткострокові виплати працівникам	277	164
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	164 952	308 172
Загальна сума витрат на виплати працівникам	164 952	308 172
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	11 324	21 667
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	3 814	3 663
Загальна сума амортизаційних витрат	15 138	25 330
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	15 138	25 330
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	480	287
Інші витрати	1 964	1 270
Загальна сума витрат, за характером	204 539	347 200
Різний інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	(31 163)	20 679
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		

Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	(6 841)	8 797
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(6 841)	8 797

Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації [800300]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати працівникам	163 495	308 019
Процентні доходи, що отримані	165 037	128 503
Комісійні доходи, що отримані	45 401	46 240
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	6 043	4 175
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(17 033)	(10 299)
Чисте (збільшення) зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(378)	1 908
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	668	(4 618)
Чисте (збільшення)/зменшення позик та авансів клієнтам	68 449	125 639
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 359	(2 080)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	49 145	347 849
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	225 355	88 676
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	369 366	493 140
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	27 527	19 779
Надходження від вибуття основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та	20	-

інших непоточних активів				
Придбання фінансових інструментів, яке класифіковане як інвестиційна діяльність	325 540		403 602	
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності				
Дивіденди, сплачені акціонерам материнського підприємства, класифіковані як фінансова діяльність	20 622		14 836	
Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації [800400]				
	Накопичений інший сукупний дохід		Різні інші резерви	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Різні компоненти власного капіталу				
Звіт про зміни у власному капіталі				
Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал	(1 085)	(783)	1 085	783

Примітки - Перелік облікових політик [800600]	
Розкриття інформації по суттєві аспекти облікової політики	<p>Облікова політика Банку складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації.</p> <p>Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».</p> <p>При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 р.</p> <p>Консолідована фінансова звітність Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи,</p>

	<p>звітність якої є окремою фінансовою звітністю, яка подається відповідно до вимог чинного законодавства.</p> <p>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, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.</p>
Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу	<p>Облік фінансових активів, доступних для продажу здійснювався відповідно до вимог МСБО 39 "фінансові інструменти: визнання та оцінка", який втратив чинність з введенням в дію МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" 01.01.2018 року. Класифікація фінансових активів відповідно до вимог МСФЗ 9 розглядається у розділі Опис облікової політики щодо фінансових активів цієї примітки.</p>
Опис облікової політики щодо витрат на позики	<p>Банк капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання або будівництва кваліфікованого активу, як частину собівартості цього активу відповідно до вимог МСБО 23 «Витрати на позики».</p> <p>Витрати на позики капіталізуються як частина собівартості активу, якщо існує імовірність того, що вони принесуть Банку майбутні економічні вигоди і що ці витрати можна достовірно оцінити. Якщо кошти позичені взагалі й використовуються з метою отримання кваліфікованого активу, то суму витрат на позики, яка підлягає капіталізації, Банк визначає шляхом застосування норми капіталізації до витрат на цей актив.</p> <p>Кваліфікований актив – це актив, який обов'язково потребує суттєвого періоду для підготовки його для використання за призначенням. Банк може визнавати кваліфікованими активами інвестиції в нерухомість.</p> <p>Банк визнає інші витрати на позики як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.</p>
Опис облікової політики щодо запозичень	<p>До залучених коштів Банку належать залишки коштів на поточних, бюджетних та розрахункових рахунках клієнтів, ощадні та строкові вклади фізичних і юридичних осіб, вклади до запитання, залишки на депозитних рахунках, а також кошти на кореспондентських рахунках інших банків (лоро-рахунки).</p> <p>Кошти інших банків - обліковуються, починаючи з моменту видачі Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю.</p> <p>Кошти клієнтів-юридичних та фізичних осіб складаються з непохідних фінансових зобов'язань Банку перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю.</p> <p>Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.</p>
Опис облікової політики щодо грошових потоків	<p>Грошові потоки – це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові потоки не включають зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання, а не частиною операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів у еквіваленти грошових коштів.</p> <p>Звіт про рух грошових коштів повинен відображати грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.</p> <p>Операційна діяльність – це основна діяльність Банку, яка приносить дохід, а</p>

	<p>також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. До операційної діяльності належать грошові потоки, які отримані або сплачені як: Процентні доходи, Процентні витрати, Комісійні доходи, Комісійні витрати, Результат операцій з похідними фінансовими інструментами, Результат операцій з іноземною валютою, Інші отримані операційні доходи, Виплати на утримання персоналу, Інші адміністративні та операційні витрати, Податок на прибуток, Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів, Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів, Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків, Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів, Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань, тощо.</p> <p>Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. До інвестиційної діяльності належать грошові потоки від Придбання/Продажу цінних паперів, Надходження/Вибуття від реалізації/вкладень інвестицій у цінні папери, Придбання/Продажу інвестиційної нерухомості, Придбання/Продажу основних засобів, Придбання/Продажу нематеріальних активів, тощо.</p> <p>Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень Банку. До фінансової діяльності належать грошові потки від Дивідендів, що виплачені.</p> <p>Інвестиційні та фінансові операції, які не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються зі звіту про рух грошових коштів. Такі операції розкриваються в інших фінансових звітах у такий спосіб, який надає всю відповідну інформацію про таку інвестиційну та фінансову діяльність.</p>
<p>Опис облікової політики щодо застави</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави Банк здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.</p> <p>Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки), але не вище за</p>

	<p>визнану Кредитним комітетом Банку.</p> <p>У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи.</p> <p>Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час.</p> <p>У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.</p>
<p>Опис облікової політики щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів</p>	<p>Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності Банку у тому випадку, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках, коли існує велика вірогідність надходження економічних вигод.</p>
<p>Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток</p>	<p>Банк визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків.</p> <p>Банк щоквартально на звітну дату балансу визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.</p> <p>ВПА визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо очікується в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та застосувати невикористані податкові збитки і пільги, з якими пов'язані ці різниці. ВПЗ визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню в наступних періодах.</p>
<p>Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат</p>	<p>Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості).</p> <p>Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця.</p> <p>Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта.</p> <p>Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуванім економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику.</p> <p>Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів.</p> <p>Банком встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів:</p>

	<p>поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 20 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років.</p> <p>Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів і нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року.</p> <p>Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.</p>
<p>Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів</p>	<p>Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років.</p>
<p>Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів [текстовий блк]</p>	<p>Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.</p> <p>Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю.</p> <p>Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.</p> <p>Банк, під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.</p> <p>Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію.</p> <p>Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/ премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються</p>

	за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).
Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів	<p>При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Банк визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною.</p> <p>Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Банком припиняється у випадках коли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу; - відбулося списання за рахунок резерву; - передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння фінансовим активом; - приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному; - не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. <p>Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання.</p> <p>У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:</p> <p>Якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.</p> <p>Якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за фінансовим активом, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. • Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банк не згортає. <p>Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.</p> <p>Обмін борговими інструментами між існуючим боржником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Банк обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання</p>

	<p>Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.</p> <p>Банк відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.</p> <p>Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення. Зміна валюти виконання боржником зобов'язання за кредитами, наданими в іноземній валюті, на національну валюту, зміна номінальної ставки фінансового інструменту на 10 та вище відсотків, суттєва зміна предмету фінансового інструменту така як переведення кредиту у відновлювальну кредитну лінію, або навпаки, тощо - є суттєвою зміною умов фінансового інструменту, яка призводить до виникнення нового фінансового інструменту з визнанням операційних доходів або витрат припинення визнання у прибутку чи збитку банку.</p>
<p>Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів</p>	<p>У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків, якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів.</p>
<p>Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів</p>	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.</p> <p>Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт.</p> <p>Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.</p> <p>Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.</p>

<p>Опис облікової політики щодо припиненої діяльності</p>	<p>Необоротні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність Банк класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів;</p> <p>Банк має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану;</p> <p>Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливу вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року.</p> <p>Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям.</p> <p>Якщо Банк купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу.</p> <p>Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ.</p> <p>Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем.</p> <p>Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банк визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу.</p> <p>Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.</p>
<p>Опис облікової політики щодо дивідендів</p>	<p>Дивіденди по акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у примітці «Події після дати балансу».</p> <p>Дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонерів на отримання виплати.</p>
<p>Опис облікової політики щодо виплат працівникам</p>	<p>Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування</p> <p>Складовими фонду оплати праці є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо);

	<ul style="list-style-type: none"> • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. <p>Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час.</p> <p>Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банку регулюються чинним законодавством України, Колективним договором та внутрішнім Положенням про оплату праці та мотивацію працівників. Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів)).</p> <p>З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.</p> <p>Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування».</p> <p>Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці.</p> <p>Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід.</p> <p>Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності.</p> <p>Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.</p>
<p>Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості</p>	<p>Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обмін між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу.</p> <p>Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати

	<p>доступ на дату оцінки;</p> <ul style="list-style-type: none"> • вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; • вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. <p>Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості.</p> <p>Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком використанні наступні методи і зроблені припущення:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості; • Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості; • Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків; • Переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості; • Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.
<p>Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат</p>	<p>Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані.</p> <p>Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції.</p> <p>Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.</p>
<p>Опис облікової політики щодо фінансових витрат</p>	<p>Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).</p> <p>В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.</p> <p>Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку.</p> <p>Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових</p>

	<p>інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був признаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.</p> <p>Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім фінансових інструментів за якими Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії).</p>
<p>Опис облікової політики щодо фінансових активів</p>	<p>Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків.</p> <p>Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/ групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банку. Бізнес модель описує, яким чином Банк здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків; • утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу; • інші моделі. <p>На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу.</p> <p>Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У разі, якщо критерій SPPI не виконується, Банк оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі.</p> <p>Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.</p> <p>Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію.</p> <p>Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).</p>

	<p>В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.</p>
<p>Опис облікової політики щодо фінансових інструментів</p>	<p>Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.</p> <p>Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.</p> <p>Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію.</p> <p>Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).</p> <p>В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.</p>
<p>Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</p>	<p>Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.</p>
<p>Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань</p>	<p>Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. <p>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат.</p> <p>Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за похідними фінансовими інструментами; • в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. <p>Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; • або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується

	<p>внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу, договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).</p> <p>Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.</p>
<p>Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти</p>	<p>Переоцінка іноземної валюти</p> <p>Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).</p> <p>На кожну наступну після визнання дату балансу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. <p>Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.</p> <p>Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p> <p>Немонетарні статті балансу не переоцінюються.</p> <p>Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p> <p>Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p>

<p>Опис облікової політики щодо функціональної валюти</p>	<p>Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.</p>
<p>Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення</p>	<p>Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю</p> <p>Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.</p> <ul style="list-style-type: none"> • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; • контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. <p>Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.</p>
<p>Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів</p>	<p>Банк застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента.</p> <p>Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки.</p> <p>Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів , що оцінюються на індивідуальній основі).</p>
<p>Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів</p>	<p>На кожну звітну дату Банк оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Банк зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Банк сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для гудвілу, не сторнується.</p> <p>Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.</p>

<p>Опис облікової політики щодо податку на прибуток</p>	<p>Податок на прибуток Банку визначено відповідно до норм чинного законодавства України, що діяло у звітному році. Об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховано шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності – це загальна сума витрат з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням зміни відстрочених податків: відстроченого податкового зобов'язання (далі – ВПЗ) та/або відстроченого податкового активу (далі – ВПА). Поточний податок на прибуток обчислюється з податкового прибутку. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період, поточний податок на прибуток не обчислюється.</p>
<p>Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу</p>	<p>Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.</p>
<p>Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат</p>	<p>Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту, але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти. Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору). Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитами та вкладами (депозитами) овернайт; • вкладами (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт ; • відновлювальними кредитними лініями. <p>За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового</p>

	<p>інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1000 грн. .</p> <p>За відновлювальними кредитними лініями, за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами, розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. Банк здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії, на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію. За кредитами овердрафт та кредитними лініями, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, такі комісії амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту (договору).</p>
<p>Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства</p>	<p>До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.</p> <p>Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.</p> <p>Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність.</p> <p>Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності.</p> <p>Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції.</p> <p>Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані:</p> <ul style="list-style-type: none"> • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. <p>Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії.</p> <p>Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою</p>

	<p>продажу, відображаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.
<p>Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства та спільні підприємства</p>	<p>До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.</p> <p>Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.</p> <p>Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність.</p> <p>Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності.</p> <p>Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції.</p> <p>Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані:</p> <ul style="list-style-type: none"> • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. <p>Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії.</p> <p>Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються

	<p>для продажу протягом 12 місяців;</p> <ul style="list-style-type: none"> • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахування витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.
<p>Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості</p>	<p>Інвестиційна нерухомість -це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей.</p> <p>Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату.</p> <p>Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.</p> <p>Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:</p> <ul style="list-style-type: none"> • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості; • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме: <ul style="list-style-type: none"> ? частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; ? частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. <p>У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю.</p> <p>При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.</p>
<p>Опис облікової політики щодо інвестицій за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі</p>	<p>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</p> <p>Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) актив утримують в бізнес-моделі, мета якої – як утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. <p>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому нарахування</p>

	<p>процентних доходів та амортизація дисконту/ премії відображаються у складі прибутку або збитку.</p> <p>Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.</p> <p>Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій.</p> <p>Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.</p> <p>Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю</p> <p>Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.</p> <ul style="list-style-type: none"> • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; • контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. <p>Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.</p>
<p>Опис облікової політики щодо статутного капіталу</p>	<p>Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку.</p> <p>Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками акціонера.</p> <p>Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.</p> <p>Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Банк формує резервний фонд для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Резерв формується щорічно згідно рішення Загальних зборів, але не менше 5 відсотків від прибутку звітного року до досягнення розміру 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.</p>
<p>Опис облікової політики щодо оренди</p>	<p>При заключенні договору Банк оцінює, чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Частина активу може бути відокремленою, як окремий ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає відокремленню.</p> <p>Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди</p>

лише у разі перегляду умов договору.

Банк як орендар

На дату початку оренди, Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування.

Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.

За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors.

Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якою базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 тисяч гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання.

Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Активи з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Банк обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами та відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору. При цьому Банк не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором.

Банк як орендодавець

Банк класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди.

Оренда, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда.

Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів. Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

<p>Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості</p>	<p>У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам, або розміщені в інших банках, утримуються Банком в рамках бізнес – моделі, мета якої утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.</p> <p>Позики та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії „Позики та дебіторська заборгованість” та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.</p> <p>В подальшому, кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення .</p>
<p>Опис облікової політики щодо оцінки запасів</p>	<p>Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.</p>
<p>Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</p>	<p>Банк класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації, а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.</p> <p>Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття) повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною, яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.</p> <p>Банк оцінює активи (або групи вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим із значень балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності.</p> <p>Станом на 31 грудня 2021 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.</p>
<p>Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу, та припиненої діяльності</p>	<p>Банк класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього:</p> <ul style="list-style-type: none"> актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банк має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з

	<p>огляду на його поточну справедливу вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року.</p> <p>Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям.</p> <p>Якщо Банк купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу.</p> <p>Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ.</p> <p>Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем.</p> <p>Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банк визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу.</p> <p>Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.</p>
<p>Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів</p>	<p>Банк згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум; • має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. <p>При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.</p>
<p>Опис облікової політики щодо основних засобів</p>	<p>Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6.0 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.</p> <p>Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію.</p> <p>Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.</p> <p>Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік</p>

	<p>здійснюється:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп “Земельні ділянки” та “Будинки, споруди та передавальні пристрої”; • за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп “Земельні ділянки” та “Будинки, споруди та передавальні пристрої”. <p>Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для об'єктів груп “Земельні ділянки”, “Будинки, споруди та передавальні пристрої” – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. <p>Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.</p> <p>Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.</p>
<p>Опис облікової політики щодо забезпечень</p>	<p>Резерв для створення забезпечення на оплату щорічних відпусток (резерв в оплату щорічних відпусток)</p> <p>Забезпечення на оплату щорічних відпусток є різновидом забезпечення зобов'язання, створення якого передбачено МСФЗ.</p> <p>Основним завданням створення резерву на оплату щорічних відпусток є своєчасне та правильне відображення у бухгалтерському обліку витрат за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню.</p> <p>Створення резерву відпусток дозволяє у бухгалтерському обліку рівномірно розподілити на фінансові результати витрати на оплату щорічної відпустки (основної та додаткової) для працівників, які перебувають у трудових відносинах із Банком.</p> <p>Сума забезпечення виплат відпусток визначається щомісячно як добуток фактично нарахованих виплат працівникам (основної та додаткової заробітної плати, лікарняних та інших виплат, які враховуються при обчисленні суми відпусток) і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Розмір відсотку, згідно з яким щомісячного нараховуються резерви для забезпечення виплат відпусток затверджується щорічно на підставі наказу Голови Правління Банку.</p>

	<p>Забезпечення єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування від суми резерву відпусток нараховуються одночасно з основною сумою забезпечення виплат відпусток.</p> <p>Суми створеного резерву відпусток та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються витратами поточного періоду.</p> <p>Періодичність відображення у бухгалтерському обліку суми створення забезпечення на оплату щорічних відпусток щомісячна.</p> <p>Витрати та зобов'язання Банк відображає в бухгалтерському обліку в останній банківський день звітного місяця, або коригуючими проводками у перші робочі дні місяця наступного за звітним.</p> <p>Резерв відпусток як забезпечення використовується для відшкодування тільки тих витрат, для покриття яких його було створено.</p> <p>У разі, якщо при нарахуванні оплати щорічних відпускних сума резерву виявиться недостатньою, невідшкодовані резервом відпусток суми включатимуться до відповідних витрат Банку поточного періоду.</p> <p>Використовувати резерв відпусток для покриття збитків заборонено.</p> <p>Оцінка забезпечення кредитних операцій</p> <p>Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки)), але не вище за визнану Кредитним комітетом Банку.</p> <p>У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи.</p> <p>Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час.</p> <p>У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.</p>
<p>Опис облікової політики щодо рекласифікації фінансових інструментів</p>	<p>Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу, який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значними по відношенню до операцій Банку та бути очевидними для зовнішніх сторін.</p> <p>Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансовими активами.</p> <p>При цьому Банк рекласифікує фінансові активи з першого дня звітного року, наступного за тим, у якому банк змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу (фінансових активів). Дата рекласифікації є датою первісного визнання рекласифікованого фінансового активу. Дані за минулі</p>

періоди перерахунку не підлягають.

Під час первісного визнання фінансового активу Банк на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків/збитків.

Зміна бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, облік яких Банк визначив на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання та, відповідно, рекласифікація боргових фінансових активів не допускається.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами.

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Банк оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекламифікації).

Банк виключає накопичену величину прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, з власного капіталу на дату рекласифікації. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не впливає на прибуток / збиток, і не є рекласифікованим коригуванням. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються.

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки .

Банк продовжує оцінювати такий фінансовий актив за справедливою вартістю.

Банк рекласифікує накопичені прибутки/збитки, які були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, зі складу власного капіталу до прибутків/збитків, як рекласифіковане коригування.

Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо:

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків;
- управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

<p>Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції</p>	<p>Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.</p>
<p>Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зворотним продажем</p>	<p>Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом номінальної процентної ставки. Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями</p>
<p>Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів</p>	<p>У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.</p>
<p>Опис облікової політики щодо звітності за сегментами</p>	<p>Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності. Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою. Банк визнає наступні звітні сегменти:</p> <ul style="list-style-type: none"> • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. <p>Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.</p>

	<p>Доходами звітнього сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.</p> <p>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.</p> <p>Інформація за операційними сегментами детальніше розкрита у примітці «Операційні сегменти».</p>
<p>Опис облікової політики щодо дочірніх підприємств</p>	<p>До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.</p> <p>Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.</p> <p>Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність.</p> <p>Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності.</p> <p>Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції.</p> <p>Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані:</p> <ul style="list-style-type: none"> • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. <p>Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії.</p> <p>Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.
Опис облікової політики щодо виплат при звільненні	<p>Банк визнає виплати при звільненні як зобов'язання та витрати тоді і лише тоді, коли є доведене зобов'язання:</p> <ul style="list-style-type: none"> • звільнити працівника або групу працівників до звичайної дати виходу на пенсію; • або • надавати виплати при звільненні в результаті пропозиції, зробленої для заохочення добровільного звільнення.
Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами	<p>Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'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». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.</p> <p>Пов'язаною особою Банку є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) контролери Банку; 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; 3) керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку; 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини; 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.. <p>Банк розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб у відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».</p>
Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	<p>Банк відображає в обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.</p> <p>Банк має право на власний розсуд під час первісного визнання інвестицій в інструменти капіталу класифікувати їх до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, причому дане рішення не може бути скасоване в майбутньому.</p>

Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ [810000]	
Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації	
Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	АТ «БАНК 3/4»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36002395
Міжнародний код ідентифікації юридичної особи	54930050GOSPXKOWLL34
Походження суб'єкта господарювання	Україна
Правова форма суб'єкта господарювання	Акціонерне товариство
Країна реєстрації	Україна
Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання	Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, 25
Основне місце ведення господарської діяльності	Україна
Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.</p> <p>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.</p> <p>Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії, запис в Державному реєстрі банків про видачу Банківської ліцензії № 248. Також Банк має право на провадження професійної діяльності на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська та субброкерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215).</p> <p>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.</p> <p>Основні стратегічні напрямки Банку зосереджені на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку:</p>

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;
- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;
- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку;
- виважена та стримана кредитна політика;
- розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах;
- 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, надає послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій та безготівковій формі, 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 грудня 2021 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», Асоціації "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", ПРОФЕСІЙНОЇ АСОЦІАЦІЇ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (ПАРД) та Асоціації „УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ „УКРСВІФТ”, Асоціації українських банків.

У березні 2021 р. Банк приєднався Національної платіжної системи «Український платіжний простір», з 28 червня 2021 Банк отримав статус принципового (основного) учасника міжнародної платіжної системи Mastercard.

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

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

Протягом звітного 2021 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.
Твердження про відповідність до вимог МСФЗ	Річну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»). Протягом звітного періоду та під час складання 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.
Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно	<p>Повномасштабна війна російської федерації проти України поставила питання суттєвої невизначеності продовжувати діяльність на безперервній основі для суб'єктів господарської діяльності фінансового сектору України, що в основному виражається у невизначеності оцінки наслідків військової агресії для боржників та розміру кредитних збитків банків. Введення воєнного стану та пов'язані з цим обмеження щодо роботи банківської системи, зупинка діяльності великої кількості підприємств, значне зростання вимушеної міграції населення, закономірно негативно позначились на доходній частині Банку у період російської агресії.</p> <p>В зазначених умовах Банк забезпечує безперебійність процесів, вживає заходів для продовження діяльності Банку в обсягах, достатніх для виконання нормативних вимог, надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг та виконання власних зобов'язань. Крім того, беручи на себе соціальну відповідальність, Банк дбає про безпеку персоналу, надає допомогу Збройним Силам України. З метою зменшення негативного впливу на діяльність Банку в поточних умовах Правлінням було розроблено та вжито ряд коригувальних дій, серед яких в тому числі заходи по оптимізації витрат: зменшення орендних платежів; перегляд керівниками підрозділів-ініціаторів витрат контрактних зобов'язань на предмет відмови/призупинення/зменшення вартості (обсягу) послуг, що споживає Банк; призупинка та інвентаризація участі Банку в реалізації незавершених проєктів та витрат по них, окрім витрат, що забезпечуватимуть безперебійне функціонування Банку; використання механізмів відпусток та неповного робочого дня, що забезпечують економію витрат, тощо.</p> <p>Виважена політика ведення бізнесу Банку, що виражається у невисоких долях виданих кредитів фізичним та юридичним особам від загального обсягу активів, дозволяє Банку максимально достовірно на індивідуальній основі оцінювати розмір очікуваних кредитних збитків Банку на короткострокову та середньострокову перспективу. Вкладення Банку у ОВДП та депозитні сертифікати НБУ є малоризикованими вкладеннями, за допомогою яких, але не виключено, Банк отримує процентний дохід та управляє своєю ліквідністю. Протягом 2022 року, до дати випуску цієї звітності, ліквідність Банку знаходилася на достатньому рівні та під постійним контролем з боку керівництва. Станом на 31.12.2021 (кінець дня) Банк мав наступні показники нормативів ліквідності НБУ: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR_{вв} = 447,9% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах LCR_{ів} = 430,8% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 167,5% (при діючій на 31.12.2021 (кінець дня) нормі не менше 80%). Станом на 10.06.2022 (кінець дня та остання декадна дата надання цієї інформації при проходженні аудиторської перевірки) нормативи ліквідності НБУ мали наступні значення: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR_{вв} = 531,0% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах LCR_{ів} = 309,3% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого</p>

стабільного фінансування NSFR = 124,6% (нормі не менше 100%). Також Банком виконуються всі внутрішні показники (ліміти) ліквідності.

Від початку воєнного вторгнення російської федерації, Банк запровадив низку дій для підтримання ліквідності на належному рівні. Правлінням Банку було прийнято наступні рішення щодо:

- заміщення короткострокових (до місяця) операцій прямого репо на операції рефінансування НБУ під заставу пулу активів строком до 1 року (на дату відповіді захід повністю виконаний);
- оптимізації господарських витрат Банку;
- перегляду контрактних зобов'язань на предмет відмови/призупинення/зменшення вартості (обсягу) послуг, що споживає Банк;
- оптимізації витрат на утримання персоналу;
- та інші.

Для подолання кризових ситуацій та забезпечення безперервності діяльності, Наглядовою радою Банку серед іншого, затверджено План відновлення діяльності АТ «БАНК 3/4» та банківської групи та План фінансування в кризових ситуаціях АТ «БАНК 3/4». Ці документи розроблено з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку та банківської групи. Основною метою запровадження цих документів є забезпечення ефективного процесу планування діяльності Банку та оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості в разі погіршення фінансового стану банку та/або настання стресової ситуації.

План ідентифікує три наступні сценарії кризових ситуацій:

- загальноринкова криза – криза в банківській системі в цілому;
- специфічна криза – внутрішня, властива для Банку криза на тлі стабільної загальної ситуації в банківській системі;
- комбінована (найбільш жорстка криза) – виникнення внутрішньої кризи в Банку на тлі загальної кризи в банківській системі.

За кожним з кількісних показників визначаються порогові (граничні) значення із застосуванням підходу «світлофору». При цьому кількісні показники, залежно від «зони світлофора», з урахуванням якісних показників є:

- 1) індикаторами раннього попередження («жовта зона»), які свідчать про перші ознаки погіршення фінансового стану Банку та/або потенційне настання стресової ситуації; необхідність ужиття заходів раннього реагування, спрямованих на попередження погіршення ситуації. Ці заходи не є варіантами відновлення та включаються в систему моніторингу показників разом з описом відповідних критеріїв для їх застосування;
- 2) індикаторами необхідності відновлення фінансової стійкості (далі -індикатори відновлення) ("червона зона"), які свідчать про: суттєве погіршення фінансового стану Банку та/або настання стресової ситуації; необхідність реалізації варіантів відновлення (активацію Плану), які забезпечать відновлення фінансової стійкості банку та повернення діяльності до звичайних умов ("зелена зона").

Банк для побудови системи індикаторів ефективності визначає кількісні показники щодо:

- капіталу;
- ліквідності;
- прибутковості;
- якості активів;

	<p>- ринкових умов; - макроекономічних умов. Значення кількісних показників та їх порогові значення ретельно контролюються управлінням ризиків.</p> <p>До якісних показників діяльності, включених до системи індикаторів ефективності, відносяться:</p> <p>1) вимоги клієнтів про дострокове погашення зобов'язань у значних сумах - наявність таких вимог та їх вплив у разі реалізації погашення оцінюються разом з індикаторами стану ліквідності Банку;</p> <p>2) наявність проблем із залученням фінансування за поточними ринковими ставками;</p> <p>3) наявність негативної інформації щодо критично важливих контрагентів. Аналізується негативна інформація, якою володіє Банк щодо контрагентів (окрім банків), залежно від типу операції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обсяг операцій з якими становить не менше 20% від регулятивного капіталу за кредитними операціями Банку; - входять в десятку найбільших кредиторів за поточними та строковими ресурсами; - входять в п'ятірку найбільших вкладників за поточними та строковими ресурсами; <p>Критично важливі контрагенти за напрямками операцій обираються, виходячи із залишків на дату аналізу.</p> <p>Негативна інформація щодо банків-контрагентів враховується при визначенні лімітів на здійснення операцій на міжбанківському ринку ресурсів.</p> <p>4) плинність персоналу (ключових фахівців) – детальний аналіз причин звільнення у разі, коли цей показник перевищує 10% за квартал;</p> <p>5) негативні наслідки прийняття судових рішень;</p> <p>6) застосування Національним банком заходів впливу;</p> <p>7) втрата ділової репутації керівників Банку, власників істотної участі в Банку.</p> <p>8) Інші якісні показники, визначені Планом фінансування в кризових ситуаціях.</p> <p>Значення якісних показників ретельно контролюються управлінням ризиків.</p> <p>В залежності від характеру та масштабу загроз Банком передбачені різні сценарії відновлення діяльності.</p> <p>Заходи щодо поліпшення показників капіталу включають:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оптимізація структури активів, а саме зниження частки активів і позабалансових зобов'язань з високим та середнім ступенем ризику; 2. Збільшення регулятивного капіталу за рахунок залучення субординованого боргу; 3. Збільшення капіталу за рахунок капітального інструменту з умовами списання конверсії; 4. Конвертація зобов'язань перед акціонерами та іншими кредиторами (за їх згодою) в капітал; 5. Збільшення капіталу Банку за рахунок: <ul style="list-style-type: none"> - припинення виплат (дивідендів та інших виплат) акціонеру; - збільшення статутного капіталу Банку за рахунок нерозподіленого прибутку; - надання акціонером власних активів в забезпечення виконання Банком залучених кредитів від НБУ, інших кредиторів; - збільшення капіталу за рахунок фінансової допомоги акціонерів. <p>Заходи щодо поліпшення показників ліквідності включають:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Монетизація високоякісних ліквідних активів шляхом продажу або проведення операцій прямого РЕПО; 2. Проведення консультацій з ключовими клієнтами, акціонером та іншими
--	---

пов'язаними із Банком особами щодо переведення частки коштів з поточних рахунків до строкових та (або) отримання фінансування або забезпечення для цілей залучення фінансування;

3. Ініціювання встановлення більш жорстких значень внутрішніх лімітів ризику ліквідності (порівняно) із звичайним режимом роботи Банку;
4. Посилення контролю за дотриманням встановлених лімітів;
5. Залучення фінансування від НБУ для підтримки ліквідності Банку;

Заходи щодо поліпшення показників прибутковості:

1. Зменшення непродуктивних витрат (господарських та інших адміністративних витрат);
2. Припинення/обмеження нарахування та виплат премій та інших заохочувальних витрат на утримання персоналу, щодо яких немає контрактних зобов'язань;
3. Перегляд процентних ставок та (або) тарифів на обслуговування клієнтів – зменшення ставок залучення, збільшення ставок розміщення та тарифів.

Заходи щодо поліпшення показників якості активів:

1. Проведення консультацій із проблемними боржниками та складання Плану заходів щодо врегулювання заборгованості за непрацюючими кредитами;
 2. Реструктуризація проблемних кредитів;
 3. Отримання додаткового забезпечення за кредитними операціями, яке відповідає критеріям прийнятності;
 4. Доформування резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами;
 5. Погашення проблемної (простроченої) заборгованості за кредитом за рахунок стягнення застави за наданим активом;
 6. Продаж (відступлення права вимоги) за кредитом;
 7. Інші заходи врегулювання проблемної заборгованості, передбачені Стратегією з управління проблемними активами та Положенням про роботу з непрацюючими активами;
 8. Перегляд підходів щодо встановлення меж ризик-апетиту (лімітів) та (або) меж ризик-апетиту (лімітів) на здійснення активних операцій;
1. Підготовка пропозицій щодо обмеження або повного припинення здійснення окремих видів діяльності або здійснюваних Банком операцій, включаючи операції з пов'язаними особами Банку

Відповідно до Плану відновлення діяльності при реалізації найбільш жорсткого варіанту кризи, за яким Банк формує значний обсяг резервів під кредитні ризики, а саме 100% резерв під зменшення корисності облігацій місцевих позик Харківської міської ради не призводить до порушень економічних нормативів діяльності Банку. Відповідно до листа Харківської міської Ради від 24.05.2022, сплата доходу за облігаціями тимчасово припинена до закінчення воєнного стану та відновлення фінансової спроможності територіальної громади міста Харкова, що відповідно формує майбутні очікувані грошові потоки з прогнозованими датами погашення відсоткового доходу та погашенням основного боргу цінних паперів при управлінні ліквідністю Банком та оцінкою очікуваних кредитних ризиків, розрахованих відповідно до вимог МСФЗ. Між тим, відсоткові облігації внутрішніх місцевих позик Харківської Міської Ради серії Е були погашені у повному обсязі відповідно до встановленого терміну 23.08.2022.

Виважена стратегія процентної політики дозволяє Банку управляти процентним ризиком таким чином, що можливе збільшення процентних ставок за залученими зобов'язаннями головної книги Банку до ринкових умов нівелюється отриманим процентним доходом від операцій своп процентної ставки та переоцінкою до ринкових умов даних деривативів.

	<p>Враховуючи можливий суттєвий ріст валютного ризику, Банком оптимізована структура активів та пасивів у валюті, яка зводить до мінімуму вплив коливань курсів. При зростанні курсів валют Банк має позитивну переоцінку, тобто дохід.</p> <p>Реалізована на практиці безперервність діяльності Банку в критично стрімко змінюваних умовах ведення бізнесу, фактичне збереження людських, інформаційних та матеріальних активів, забезпечення прибуткової діяльності та дотримання економічних нормативів дає підстави стверджувати., що керівництво та персонал Банку виявились готовими до роботи в екстремальних умовах. Наразі, ситуація є більш прогнозованою, модель кризисної поведінки відпрацьована, необхідні навички комунікацій одержані. Позитивний досвід, аналіз поточного стану та прийняті всебічні міри захисту безперебійної діяльності Банку, дають керівництву Банку впевненість щодо забезпечення безперервної діяльності Банку протягом дії воєнного стану на території України та у післявоєнні роки її відновлення.</p> <p>Тож, станом на дату складання та затвердження цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала значного впливу Проте наслідки військової агресії Російської Федерації проти України можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та наслідки є невизначеними. Такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.</p> <p>В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитними та іншими активними операціями боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність Банку. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.</p> <p>В той же час, фактори, які описані вище та окремо розкриті в Примітці - Події після звітного періоду [815000], забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.</p>
<p>Наявні ліцензії: вид, періоди</p>	<p>Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» (зі змінами, що внесені Законом України від 30.06.2021 р. N1587-IX, які набули чинності з 05.08.2021р.) банківська ліцензія - запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності. Відповідний запис внесено до Державного реєстру банків за № 248; Ліцензія серії АЕ № 294791, дата видачі ліцензії: 30.04.2015 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність (з 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів - брокерської діяльності). Строк дії ліцензії з 01 травня 2015 року необмежений;</p>

	<p>Ліцензія серії АЕ № 294792, дата видачі ліцензії: 30.04.2015 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (з 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів - дилерської діяльності). Строк дії ліцензії з 01 травня 2015 року необмежений;</p> <p>Ліцензія серії АЕ №263215 від 20.08.2013 р. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на ринках капіталу, що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи (з 01.07.2021р. відповідно до розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів депозитарної діяльності депозитарної установи). Ліцензія діє з 12.10.2013р. необмежений строк.</p>
Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки [811000]	
Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень	Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2021 року і не застосовувалися при складанні цієї окремої фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.
Нові МСФЗ	
Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень	
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	<p>МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов’язання, які вона купує внаслідок об’єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов’язанням. У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов’язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов’язанням.</p> <p>Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов’язань та умовних зобов’язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”. Рада с МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов’язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.</p>
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСБО (IAS) 16 “ Основні засоби”
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	<p>У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.</p> <p>З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.</p> <p>Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням. Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі “Елементи собівартості”: “20А Можливо, що в процесі доставки об’єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів.</p> <p>Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”. Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації: “74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:</p> <p>(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об’єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і</p> <p>(б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.</p>
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	<p>В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.</p> <p>1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов’язані з цим договором і включають:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов’язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об’єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору. У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання. Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.</p>
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб’єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020-2021 роках);
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	<p>МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.</p> <p>МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб’єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб’єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб’єкт господарювання випускає також і страхові контракти. До основних нововведень МСФЗ 17 належить:</p> <p>класифікація страхових та інвестиційних договорів;</p>

	<p>обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими); вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту; розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. МСФЗ 17 застосовується ретроспективно</p>
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку тому Банк очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	<p>Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом; докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).</p> <p>Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов'язання” викладено в такій редакції: “72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.” Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.</p> <p>Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати. За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.</p>

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	<p>На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.</p> <p>На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.</p> <p>Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою: Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти» та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.</p> <p>МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5-5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків. Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;</p>
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що: зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок; результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів; зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Скасовано вимоги щодо виключення грошових потоків із оподаткування під час вимірювання справедливої вартості, тим самим узгоджуючи вимоги щодо оцінки справедливої вартості у МСФЗ 41 з тими, що містяться в інших стандартах МСФЗ.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	МСФЗ (IAS) 41 не є застосовним для Банку тому Банк очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на окрему фінансову звітність Банку.

Назва нового МСФЗ	Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років: МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Назва нового МСФЗ	Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років: МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах	Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено.

Примітки - Події після звітного періоду [815000]	
Розкриття інформації про події після звітного періоду [текстовий блок]	
Пояснення про орган затвердження	Річна фінансова звітність за 2021 рік затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку
Дата затвердження до випуску фінансової звітності	16.09.2022
Інші події	
Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду	
Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду	<p>Збройна агресія російської федерації 24.02.2022 та впровадження воєнного стану на території України. Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.</p> <p>З 03 червня 2022 року рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2022 року № 262-рш "Про розмір облікової ставки" затверджено підвищення облікової ставки до 25%.</p> <p>Національний банк України з 9:00 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют.</p> <p>Офіційний курс гривні до долара США й надалі є фіксованим. За умов високої невизначеності, зумовленої війною, фіксований офіційний курс до долара США є основним якорем стабілізації очікувань та ключовим засобом виконання пріоритетних цілей НБУ. Вони полягають у забезпеченні цінової та фінансової стабільності, що є важливою передумовою відновлення економіки.</p> <p>Від початку воєнного вторгнення російської федерації, Банк запровадив низку дій для підтримання ліквідності на належному рівні. Так, зокрема але не виключно, Правлінням Банку було прийнято рішення щодо заміщення короткострокових (до місяця) операцій прямого репо на операції рефінансування НБУ під заставу пулу активів строком до 1 року та залучено коштів в сумі 460,0 млн. грн.</p> <p>Правлінням Національного банку України прийнято рішення "Про виключення емітованих Харківською міською радою облігацій внутрішніх місцевих позик з пулу активів (майна), що забезпечують виконання банками зобов'язань за операціями з рефінансування" від 28.07.2022 № 376-рш. Відповідно до пункту 3 цього Рішення банкам, у яких станом на дату набрання цим рішенням чинності в складі сформованих пулів активів (майна), що забезпечують виконання зобов'язань за операціями з рефінансування, перебувають випущені Харківською міською радою облігації внутрішніх місцевих позик, у строк до 01 грудня 2022 року необхідно привести у відповідність до встановлених вимог вартість пулу активів шляхом унесення додаткових активів (майна) до пулу та/або здійснити часткове дострокове повернення кредитів із метою приведення банками вартості пулу у відповідність до сумарної заборгованості. На виконання зазначеного рішення, станом на дату затвердження до випуску фінансової звітності, Банком здійснено часткове дострокове повернення кредитів з рефінансування на суму</p>

	140 млн. грн.
Пояснення фінансового впливу події, що не вимагає коригування після звітного періоду	У зв'язку зі збройною агресією російської федерації та впровадженням воєнного стану (особливого періоду), Банк та його персонал перебувають під впливом надзвичайної події, що порушує штатне функціонування Банку. Банком було активовано План забезпечення безперервної діяльності, та вжито заходів для продовження Банку в обсягах, достатніх для виконання нормативних вимог та надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг. Більш детальна інформація указана у розділі "Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно" форми 810000 "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ".

Примітки - Пов'язана сторона [818000]	
Розкриття інформації про пов'язані сторони	Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'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». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.
Пов'язані сторони	Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'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». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.
Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	1. Члени Наглядової ради; 2. Голова Правління (в частині розкриття сум винагород та витрат на виплати працівникам); 3. Члени Правління; 4. Головний бухгалтер.
Інші пов'язані сторони	1. Контролер суб'єкта господарювання; 2. Головний комплаєнс-менеджер; 3. Керівник служби внутрішнього аудиту 4. Члени комітетів; 5. Споріднені юридичні особи суб'єкта господарювання; 6. Власники істотної участі у споріднених особах суб'єкта господарювання; 7. Керівники споріднених юридичних осіб, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 8. Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-4, 6-7; 9. Юридичні особи, в яких вищезазначені фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; 10. Інші особи, які мають ознаки пов'язаності.

Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	47 380
Винагорода провідному управлінському персоналу	47 380
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами	<p>Під операцією з пов'язаною особою розуміється будь-яке надання або обмін ресурсами, послугами, активами або зобов'язаннями між Банком та пов'язаною особою, незалежно від того, чи стягується (сплачується) за це плата.</p> <p>Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>При проведенні операцій з пов'язаними особами Банк має дотримуватись всіх внутрішніх процедур, послідовності дій, що застосовуються для певного виду операцій, з тим, щоб операціям з пов'язаними особами не було надано привілеїв. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться на умовах, які затверджені для відповідного типу банківських операцій (продуктів) уповноваженими органами Банку. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів; 2. придбання у пов'язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною; 3. здійснення інвестиції в цінні папери пов'язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство; 4. оплата товарів і послуг пов'язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані; 5. продаж пов'язаній з Банком особі майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі; 6. нарахування відсотків та комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні; 7. нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні <p>Забороняється:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою; 2. придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; 3. придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою. 4. опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними особами, у тому числі розміщувати кошти в іншому банку для кредитування таким банком пов'язаних осіб Банку. <p>Розмір процентної ставки за депозитним договором, майнові права за яким передано Банку для забезпечення боргу, не може перевищувати розміру процентної ставки за відповідним кредитним договором, укладеним з пов'язаною з Банком особою.</p>

	<p>Інформація про операції з пов'язаними особами Банку може надаватися:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Національному банку України, Національній комісії по цінним паперам та фондовому ринку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – у порядку та обсязі, передбаченому нормативними актами відповідних органів; - Наглядовій раді, Правлінню, КУАП – у встановлених внутрішніми положеннями формі та терміни; - іншим підрозділам Банку – у разі службової необхідності в обсязі, необхідному для виконання покладених на них функцій; - зовнішньому аудитору – відповідно до запиту; - іншим органам державної влади з урахуванням вимог чинного законодавства; - іншим користувачам інформації у формі обов'язкової фінансової звітності Банку, річному звіті Банку, звітності емітента відповідно до вимог законодавства. 					
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	Інші зв'язані сторони		Пов'язані сторони		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами						
Операції між пов'язаними сторонами						
Активи						
Кредити та аванси клієнтам	178	246	308	22	486	268
Інші фінансові активи	-	-	4	-	4	-
Інші нефінансові активи	-	-	574	124	574	124
Загальна сума активів	178	246	886	146	1 064	392
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	4 348	244	13 131	50 924	17 479	51 168
Інші фінансові зобов'язання	2	-	8	-	10	-
Інші нефінансові зобов'язання	1	9	26	28	27	37
Загальна сума зобов'язань	4 351	253	13 165	50 952	17 516	51 205
Доходи та витрати						
Процентні доходи	41	36	149	19	190	55
Процентні витрати	22	-	22	34	44	34
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	19	36	127	(15)	146	21

Комісійні доходи	12	26	401	490	413	516
Комісійні витрати	1	-	23	-	24	-
Інші доходи	10	-	45	-	55	-
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності і сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	(4)	10	7	6	3	16
Витрати на виплати працівникам	47 380	125 277	50 403	104 246	97 783	229 523
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	848	720	848	720
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(47 336)	(125 225)	(50 708)	(104 497)	(98 044)	(229 722)

Примітки - Основні засоби [822100]

"Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою або дорівнює 20 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої"; • за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої". Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: • для об'єктів групи "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банком встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 20 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне

обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди."

Примітки - Основні засоби [822100a]								
Земля								
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		
Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений
Дати проведення переоцінки, основні засоби	20.12.2021	07.12.2020	20.12.2021	07.12.2020	20.12.2021	07.12.2020	20.12.2021	07.12.2020
Пояснення участі незалежного оцінювача у	Експертна грошова оцінка	Експертна грошова оцінка	Експертна грошова оцінка вартості	Експертна грошова оцінка	Експертна грошова оцінка	Експертна грошова оцінка	Експертна грошова оцінка	Експертна грошова оцінка

				вартості.				
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	11 236	11 236	-	-	-	-	11 236	11 236
Зміни в основних засобах								
Основні засоби на кінець періоду	11 236	11 236	-	-	-	-	11 236	11 236
Додаткова інформація								
Основні засоби, переоцінка								
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	11 236	-	-	-	-	11 236	11 236
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	11 236	11 236	-	-	-	-	11 236	11 236
	Будівлі							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								

Основи оцінки, основні засоби	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років
Дати проведення переоцінки, основні засоби	20.12.2021	07.12.2020	20.12.2021	07.12.2020	20.12.2021	07.12.2020	20.12.2021	07.12.2020
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат

	№149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	суб'єкта оціночної діяльності №314/19 від 18.04.2019р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №314/19 від 18.04.2019р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	суб'єкта оціночної діяльності №314/19 від 18.04.2019р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	№149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	суб'єкта оціночної діяльності №314/19 від 18.04.2019р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	37 991	58 709	(6 829)	(5 753)	-	-	31 162	52 956
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1 274	2 846	-	-	-	-	1 274	2 846
Амортизація, основні засоби	-	-	4 240	6 419	-	-	4 240	6 419

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	91	-	-	-	-	-	91
Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, основні засоби								
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	2 453	-		(18 312)	-	-	2 453	(18 312)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	2 453	-	-	(18 312)	-	-	2 453	(18 312)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	1 271	23 655	(1 271)	(23 655)	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	1 271	23 655	(1 271)	(23 655)	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	2 456	(20 718)	(2 969)	(1 076)	-	-	(513)	(21 794)
Основні засоби на кінець періоду	40 447	37 991	(9 798)	(6 829)	-	-	30 649	31 162
Додаткова інформація								
Основні засоби, переоцінка								
Основні засоби, переоцінені активи	40 447	37 991	(9 798)	(6 829)	-	-	30 649	31 162

Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	20 014	17 558	(7 735)	(6 436)	-	-	12 279	11 122
	Транспортні засоби							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років
Основні засоби на початок періоду	2 306	2 306	(1 455)	(1 095)	-	-	851	1 211
Зміни в основних засобах								

Амортизація, основні засоби	-	-	360	360	-	-	360	360
Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, основні засоби								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(360)	(360)	-	-	(360)	(360)
Основні засоби на кінець періоду	2 306	2 306	(1 815)	(1 455)	-	-	491	851
Додаткова інформація								
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	510	510	(510)	(510)	-	-	-	-
Прийняття та приладдя								
Валова балансова вартість			Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)

Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	3 227	3 162	(3 032)	(2 961)	-	-	195	201
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	89	-	-	-	-	-	89
Амортизація, основні засоби	-	-	88	88	-	-	88	88
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	5	24	(5)	(17)	-	-	-	7
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	5	24	(5)	(17)	-	-	-	7
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(5)	65	(83)	(71)	-	-	(88)	(6)

Основні засоби на кінець періоду	3 222	3 227	(3 115)	(3 032)	-	-	107	195
Додаткова інформація								
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 914	2 857	(2 914)	(2 857)	-	-	-	-
Офісне обладнання								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Опис строку корисної експлуатації, основні	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років

засоби								
Основні засоби на початок періоду	2 706	2 603	(2 166)	(2 091)	-	-	540	512
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	313	188	-	-	-	-	313	188
Амортизація, основні засоби	-	-	199	160	-	-	199	160
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	64	85	(64)	(85)	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	64	85	(64)	(85)	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	249	103	(135)	(75)	-	-	114	28
Основні засоби на кінець періоду	2 955	2 706	(2 301)	(2 166)	-	-	654	540
Додаткова інформація								
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	1 899	1 862	(1 899)	(1 862)	-	-	-	-

	Комп'ютерне обладнання							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Основні засоби на початок періоду	18 089	12 031	(7 598)	(8 410)	-	-	10 491	3 621
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	5 165	9 109	-	-	-	-	5 165	9 109

Амортизація, основні засоби	-	-	5 362	2 329	-	-	5 362	2 329
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	75	90	-	-	-	-	75	90
Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, основні засоби								
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	336	3 141	(314)	(3 141)	-	-	22	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	336	3 141	(314)	(3 141)	-	-	22	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	4 904	6 058	(5 048)	812	-	-	(144)	6 870
Основні засоби на кінець періоду	22 993	18 089	(12 646)	(7 598)	-	-	10 347	10 491
Додаткова інформація								
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	4 028	3 263	(4 028)	(3 263)	-	-	-	-
Комунікаційне та мережеве обладнання								

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	174	131	(174)	(115)	-	-	-	16
Зміни в основних засобах								
Амортизація, основні засоби	-	-	-	59	-	-	-	59

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	43	-	-	-	-	-	43
Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, основні засоби								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	43	-	(59)	-	-	-	(16)
Основні засоби на кінець періоду	174	174	(174)	(174)	-	-	-	-
Додаткова інформація								
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	174	174	(174)	(174)	-	-	-	-
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)

Метод амортизації, основні засоби	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	3 111	356	-	-	-	-	3 111	356
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	241	3 099	-	-	-	-	241	3 099
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	3 259	344	-	-	-	-	3 259	344
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	3 259	344	-	-	-	-	3 259	344
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(3 018)	2 755	-	-	-	-	(3 018)	2 755
Основні засоби на кінець періоду	93	3 111	-	-	-	-	93	3 111
Інші основні засоби								
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість [компонент		
Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний	Попередній звітний період	

				період			період	
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди
Опис строку корисної експлуатації, основні	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих	від 4 до 12 років, поліпшення	від 4 до 12 років, поліпшення	від 4 до 12 років, поліпшення	від 4 до 12 років, поліпшення	від 4 до 12 років, поліпшення

засоби	об'єктів - не більше строку оренди	об'єктів - не більше строку оренди	об'єктів - не більше строку оренди	орендованих об'єктів - не більше строку оренди	орендованих об'єктів - не більше строку оренди	орендованих об'єктів - не більше строку оренди	орендованих об'єктів - не більше строку оренди	орендованих об'єктів - не більше строку оренди
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	23 052	21 601	(22 222)	(10 044)	-	-	830	11 557
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	850	644	-	-	-	-	850	644
Амортизація, основні засоби	-	-	1 075	12 252	-	-	1 075	12 252
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	79	881	-	-	-	-	79	881
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	31	74	(31)	(74)	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	31	74	(31)	(74)	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	898	1 451	(1 044)	(12 178)	-	-	(146)	(10 727)
Основні засоби на кінець	23 950	23 052	(23 266)	(22 222)	-	-	684	830

періоду								
Додаткова інформація								
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	21 586	20 792	(21 586)	(20 792)	-	-	-	-
Основні засоби								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	101 892	112 135	(43 476)	(30 469)	-	-	58 416	81 666
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	7 843	15 975	-	-	-	-	7 843	15 975
Амортизація, основні засоби	-	-	11 324	21 667	-	-	11 324	21 667

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	154	1 105	-	-	-	-	154	1 105
Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, основні засоби								
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	2 453	-	-	(18 312)	-	-	2 453	(18 312)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	2 453	-	-	(18 312)	-	-	2 453	(18 312)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	4 966	27 323	(1 685)	(26 972)	-	-	3 281	351
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	4 966	27 323	(1 685)	(26 972)	-	-	3 281	351
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	5 484	(10 243)	(9 639)	(13 007)	-	-	(4 155)	(23 250)
Основні засоби на кінець періоду	107 376	101 892	(53 115)	(43 476)	-	-	54 261	58 416
Додаткова інформація								
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	31 111	29 458	(31 111)	(29 458)	-	-	-	-

Основні засоби, переоцінка								
Основні засоби, переоцінені активи	51 683	49 227	(9 798)	(6 829)	-	-	41 885	42 398
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	31 250	28 794	(7 735)	(6 436)	-	-	23 515	22 358

Примітки - Основні засоби [822100b] - основні засоби за статусом операційної оренди																		
Земля						Будівлі						Транспортні засоби						
Основні засоби, що є предметом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що є предметом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що є предметом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		
Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття детальної інформації про основні засоби																		
Основи оцінки, основні засоби	-	-	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	-	-	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)	-	-	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	-	-	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	-	-	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	-	-	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний

Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	-	-	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	-	-	20 років	20 років	20 років	20 років	-	-	5 років	5 років	5 років	5 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	-	-	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	-	-	20 років	20 років	20 років	20 років	-	-	5 років	5 років	5 років	5 років
Дати проведення переоцінки, основні засоби	-	-	20.12.2021	07.12.2020	20.12.2021	07.12.2020	-	-	20.12.2021	07.12.2020	20.12.2021	07.12.2020	-	-	-	-	-	-
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби	-	-	Експертна грошова оцінка земельної ділянки, розташованої за адресою м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвстю відхилення їх справедливої вартості	Експертна грошова оцінка земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не	Експертна грошова оцінка земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не	Експертна грошова оцінка земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не	-	-	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка	-	-	-	-	-	-

			від балансової вартості.	суттєвості відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	ої вартості від балансової вартості.	суттєвості відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.			(дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	ка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	а) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.						
Узгодження змін в основних засобах																		
Основні засоби на початок періоду	-	-	11 236	11 236	11 236	11 236	3 610	23 201	27 552	29 755	31 162	52 956	-	-	851	1 211	851	1 211
Зміни в основних засобах																		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	-	-	-	-	1 274	2 846	-	-	1 274	2 846	-	-	-	-	-	-
Амортизація, основні засоби	-	-	-	-	-	-	1 944	4 125	2 296	2 294	4 240	6 419	-	-	360	360	360	360
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	91	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, основні засоби																		
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	-	-	-	-	-	2 453	(18 312)	-	-	2 453	(18 312)	-	-	-	-	-	-

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	-	-	-	-	-	-	2 453	(18 312)	-	-	2 453	(18 312)	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	-	-	-	-	1 783	(19 591)	(2 296)	(2 203)	(513)	(21 794)	-	-	(360)	(360)	(360)	(360)
Основні засоби на кінець періоду	-	-	11 236	11 236	11 236	11 236	5 393	3 610	25 256	27 552	30 649	31 162	-	-	491	851	491	851
Додаткова інформація																		
Основні засоби, переоцінка																		
Основні засоби, переоцінені активи	-	-	11 236	11 236	11 236	11 236	5 393	3 610	25 256	27 552	30 649	31 162	-	-	-	-	-	-
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	-	-	11 236	11 236	11 236	11 236	5 393	3 610	6 886	7 512	12 279	11 122	-	-	-	-	-	-

	Пристосування та приладдя						Офісне обладнання						Комп'ютерне обладнання					
	Основні засоби, що є предметом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що є предметом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що є предметом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби																		
Основи оцінки, основні засоби	-	-	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	-	-	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	-	-	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	-	-	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	-	-	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	-	-	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	-	-	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	-	-	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	-	-	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	-	-	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	-	-	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	-	-	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Узгодження змін в основних засобах																		
Основні засоби на початок періоду	-	-	195	201	195	201	-	-	540	512	540	512	-	-	10 491	3 621	10 491	3 621

Зміни в основних засобах																		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	-	89	0	89	-	-	313	188	313	188	-	-	5 165	9 109	5 165	9 109
Амортизація, основні засоби	-	-	88	88	88	88	-	-	199	160	199	160	-	-	5 362	2 329	5 362	2 329
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75	90	75	90
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби																		
Вибуття, основні засоби	-	-	-	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	-	-	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(88)	(6)	(88)	(6)	-	-	114	28	114	28	-	-	(144)	6 870	(144)	6 870
Основні засоби на кінець періоду	-	-	107	195	107	195	-	-	654	540	654	540	-	-	10 347	10 491	10 347	10 491

	Комунікаційне та мережеве обладнання				Незавершені капітальні вкладення в основні засоби				Інші основні засоби				Основні засоби					
	Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що є предметом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби																		
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)					
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних						

									активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта							
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	10 років	10 років	10 років	10 років					від 4 до 12 років, поліпшення орендних об'єктів в - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендних об'єктів в - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендних об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендних об'єктів в - не більше строку оренди							
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	10 років	10 років	10 років	10 років					від 4 до 12 років, поліпшення орендних об'єктів в - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендних об'єктів в - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендних об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендних об'єктів в - не більше строку оренди							
Узгодження змін в основних засобах																			
Основні засоби на	-	16	-	16	3 111	356	3 111	356	830	11 557	830	11 557	3 610	23 201	54 806	58 465	58 416	81 666	

початок періоду																			
Зміни в основних засобах																			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	-	-	241	3 099	241	3 099	850	644	850	644	1 274	2 846	6 569	13 129	7 843	15 975	
Амортизація, основні засоби	-	59	-	59	-	-	-	-	1 075	12 252	1 075	12 252	1 944	4 125	9 380	17 542	11 324	21 667	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	43	-	43	-	-	-	-	79	881	79	881	-	-	154	1 105	154	1 105	
Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, основні засоби																			
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 453	(18 312)	-	-	2 453	(18 312)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 453	(18 312)	-	-	2 453	(18 312)	
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби																			
Вибуття, основні засоби	-	-	-	-	3 259	344	3 259	344	-	-	-	-	-	-	3 281	351	3 281	351	

Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	-	-	-	3 259	344	3 259	344	-	-	-	-	-	-	3 281	351	3 281	351
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(16)	-	(16)	(3 018)	2 755	(3 018)	2 755	(146)	(10 727)	(146)	(10 727)	1 783	(19 591)	(5 938)	(3 659)	(4 155)	(23 250)
Основні засоби на кінець періоду	-	-	-	-	93	3 111	93	3 111	684	830	684	830	5 393	3 610	48 868	54 806	54 261	58 416
Додаткова інформація																		
Основні засоби, переоцінка																		
Основні засоби, переоцінені активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 393	3 610	36 492	38 788	41 885	42 398
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 393	3 610	18 122	18 748	23 515	22 358

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів	615	-

Примітки - Фінансові інструменти [822390-00]

Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти

Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю.

Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків.

Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банку.

Бізнес модель описує, яким чином Банк здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі:

- утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків;
- утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу;
- інші моделі.

На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу.

Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У разі, якщо критерій SPPI не виконується, Банк оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію.

Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Банк відображає в обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові зобов'язання після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю за винятком: фінансових зобов'язань та умовної компенсації за МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; договорів фінансової гарантії, авалю, поруки; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був признаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім фінансових інструментів за якими Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії).

Перекласифікація фінансових активів

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Банк перекласифіковує фінансові активи тільки у тому випадку, якщо він змінив бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами. Такі зміни визначаються вищим управлінським персоналом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і є значними для діяльності Банку й очевидними для зовнішніх сторін.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Модифікація фінансових інструментів

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або

- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

У разі, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація (не є модифікацією зміна умов договору не пов'язана із зниженням платоспроможності клієнта: дострокове погашення заборгованості, зміна строків платежів (перенос платежів) без зміни строку дії фінансового інструменту) що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). При цьому включає витрати на операцію в

балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Перерахунок діючої ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами, модифікація за якими відбулась без припинення визнання, не здійснюється.

Якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив.

Банк припиняє визнання первісного фінансового активу та визнає новий актив у разі, якщо відбуваються суттєві зміни умов договору, до яких належать:

Якісні показники:

- зміна позичальника (в т.ч. розбивка заборгованості на декількох позичальників);

- конвертація (зміна валюти фінансового інструменту);

- зміна типу відсоткової ставки (наприклад з фіксованої процентної ставки на плаваючу);

- зміна класифікації активу (з кредиту на кредитну лінію, або навпаки – обов'язковою умовою є укладання додаткового договору);

Та кількісні показники:

- перегляд умов за фінансовим інструментом в результаті якого чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу (продовження строку дії кредиту, зміна номінальної процентної ставки).

На дату модифікації визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначається сума очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців. Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Припинення визнання фінансових інструментів

При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Банк визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною.

Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Банком припиняється у випадках коли:

- закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу;

- передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння активом;

- приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному;

- не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати не пов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або

	<p>збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання.</p> <p>Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.</p> <p>Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.</p>								
	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити, надані іншим банкам	Іпотека	Кредити покупцям	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	Державні боргові інструменти утримувані	Інші боргові інструменти утримувані	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	Фінансові інструменти, клас
Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків
Узгодження сумарної різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції, яку ще не визнано у прибутку чи збитку									
Максимальна вразливість до кредитного ризику	117 034	5 648	140	35 784	85 384	1 024 587	249 387	8 851	1 526 815

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості			нерухомість -100%	грошові кошти-1%; нерухомість-94%; інше-1%; без забезпечення-4%.	грошові кошти-27%; нерухомість-9%; інше-58%; без забезпечення-6%.				
Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених					нерухомість-22%; рухоме майно -18%; інше-37%; без забезпечення-23%.				

Примітки - Фінансові активи [822390-01]

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія		Фінансові активи, категорія	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про фінансові активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	117 034	148 325	-	-	-	-	117 034	148 325
Кредити та аванси банкам								
Кредити, надані іншим банкам	5 648	6 298	-	-	-	-	5 648	6 298
Загальна сума кредитів та авансів банкам	5 648	6 298	-	-	-	-	5 648	6 298

Кредити та аванси клієнтам								
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	85 384	83 422	-	-	-	-	85 384	83 422
Кредити покупцям	35 784	96 295	-	-	-	-	35 784	96 295
Іпотека	140	113	-	-	-	-	140	113
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	121 308	179 830	-	-	-	-	121 308	179 830
Інвестиції в цінні папери								
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	1 024 587	860 781	1 024 587	860 781	1 024 587	860 781
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	249 387	86 990	249 387	86 990	249 387	86 990
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	1 273 974	947 771	1 273 974	947 771	1 273 974	947 771
Інші фінансові активи								
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	8 851	10 228	-	-	-	-	8 851	10 228
Загальна сума Інших фінансових активів	8 851	10 228	-	-	-	-	8 851	10 228
Загальна сума фінансових активів	252 841	344 681	1 273 974	947 771	1 273 974	947 771	1 526 815	1 292 452

Примітки - Кредитні рейтинги [822390-02]

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у розрізі зовнішніх агрегованих кредитних рейтингів станом на 31 грудня 2021 та 2020 років наведено у таблиці нижче. В таблиці наведені ті активи, контрагенти за якими мають рейтинг, визначений одним із таких рейтингових агентств, як Standard & Poor's, Fitch Ratings та Moody's Investors Service. Величина кредитного ризику 1 - від AAA до A- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service, Величина кредитного ризику 2 - від від BBB+ до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service, Величина кредитного ризику 3 - від BB+ до B- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service, Величина кредитного ризику 4 - від CCC+ до C за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service, Величина кредитного ризику 5 - D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service.

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо зовнішніх кредитних рейтингів

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки		Кредити корпоративним суб'єктам господарювання		Кредити та аванси клієнтам		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Фінансові активи за амортизованою оцінкою		Інші боргові інструменти утримувані		Боргові цінні папери		Дебіторська заборгованість за орендою		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Інші фінансові активи за справедливою вартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю, клас		Фінансові активи, клас	
Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Величина кредитного ризику 1	11 504	18 655	4 571	-	4 571	-	-	-	16 075	18 655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 075	18 655	
Величина кредитного ризику 3	-	-	-	-	-	-	1	20	1	20	249 387	86 990	249 387	86 990	-	-	-	-	-	-	-	249 387	86 990	249 388	87 010

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг	Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у розрізі внутрішніх агрегованих кредитних рейтингів Банку станом на 31 грудня 2021 та 2020 років наведено у таблиці нижче. Величина кредитного ризику 1 - Мінімальний кредитний ризик, Величина кредитного ризику 2 - Низький кредитний ризик, Величина кредитного ризику 3 - Середній кредитний ризик, Величина кредитного ризику 4 - Високий кредитний ризик, Величина кредитного ризику 5 - Критичний кредитний ризик Величина кредитного ризику 6 - Без рейтингу (кредитний ризик не оцінюється).
---	--

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів																				
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки		Кредити, надані іншим банкам		Кредити та аванси банкам		Іпотека		Кредити покупцям		Кредити корпоративним суб'єктам господарювання		Кредити та аванси клієнтам		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		
																				Поточний звітний період
Величина кредитного ризику 1	30 569	50 197	-	-	-	-	140	-	1 168	530	40 991	51 020	42 299	51 550	84	3 460	100	-	73 052	105 207
Величина кредитного ризику 2	-	10 039	-	-	-	-	-	-	631	561	38 666	22 434	39 297	22 995	-	-	-	-	39 297	33 034
Величина кредитного	316	765	-	-	-	-	-	113	132	25 971	-	-	132	26 084	0	0	7 914	6 765	8 362	33 614

ризику 3																					
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-	-	-	33 740	69 233	-	-	33 740	69 233	-	-	-	-	33 740	69 233	
Величина кредитного ризику 5	1 412	3 989	5 648	6 298	5 648	6 298	-	-	113	-	5 727	9 968	5 840	9 968	-	-	-	-	12 900	20 255	
Величина кредитного ризику 6	84 737	58 332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	753	3	85 490	58 335	

	Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів									
					Боргові цінні папери		Фінансові активи за справедливою вартістю, клас		Фінансові активи, клас	
	Державні боргові інструменти утримувані		Інші боргові інструменти утримувані							
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг										
Величина кредитного ризику 1	1 024 587	860 781	-	-	1 024 587	860 781	1 024 587	860 781	1 097 639	965 988
Величина кредитного ризику 2	-	-	-	-	-	-	-	-	39 297	33 034
Величина кредитного ризику 3	-	-	249 387	86 990	249 387	86 990	249 387	86 990	257 749	120 604
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-	-	-	33 740	69 233
Величина кредитного ризику 5	-	-	-	-	-	-	-	-	12 900	20 255
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	-	-	-	-	85 490	58 335

Примітки - Фінансові зобов'язання [822390-03]

	Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше, категорія		Фінансові зобов'язання утримувані для торгівлі							
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про фінансові зобов'язання										
Кошти банків	577 240	528 035	-	-	-	-	-	-	577 240	528 035
Кошти клієнтів	504 965	279 207	-	-	-	-	-	-	504 965	279 207
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	1 785	279	1 785	279	1 785	279
Інші фінансові зобов'язання	8 333	6 040	-	-	-	-	-	-	8 333	6 040
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 090 538	813 282	-	-	1 785	279	1 785	279	1 092 323	813 561

Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів [822390-08]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	(17 033)	(10 299)
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(17 033)	(10 299)
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(16 516)	53 120
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	20 817	35 516
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	21 488	23 644
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	48 528	34 135
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	29 110	41 754
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	138 158	101 360
Комісійні доходи та витрати		
Комісійні доходи (витрати), що пов'язані з трастовою та фідучіарною діяльністю	-	-
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	45 395	46 149
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14 312	15 437

Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами [822390-11]	
Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими	<p>Основною метою Банку у сфері управління ризиками є забезпечення адекватності капіталу та ліквідності при досягненні бізнес-цілей Банку, мінімізація втрат від реалізації ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.</p> <p>Банк створює систему управління ризиками, адекватну його розміру, бізнес моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку),</p>

інструментами	<p>моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).</p> <p>Система управління ризиками Банку, має забезпечити безперервний аналіз ризиків, інформування про ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, органів Банку з метою прийняття ними своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).</p> <p>Перелік видів ризиків, притаманних діяльності Банку</p> <p>Банк здійснює комплексну оцінку таких видів ризиків, та визнає їх суттєвими:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку; - ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає внаслідок неузгоджених позицій (негативних розривів) між активами та зобов'язаннями Банку, що генерують усі активні та пасивні операції Банку, які мають згідно із умовами укладених договорів кінцеві строки погашення. - процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку. Процентний ризик банківської книги виникає за усіма активними та пасивними операціями, які є чутливими до зміни процентної ставки та передбачають сплату процентів; - ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає за усіма інструментами / операціями у іноземних валютах та тими, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки; - операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний та інформаційний ризики, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик; - комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку; - ризик відмивання коштів / фінансування тероризму / фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі ризик ВК/ФТ) - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових
---------------	--

втрат, притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації або зменшення клієнтської бази внаслідок невиконання банком вимог законодавства або інших нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Банк здійснює управління наступними ризиками, які не є суттєвими для Банку:

- стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі;

- ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Банк поділяє ризики на фінансові (до яких відносить кредитний, ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризики) та нефінансові (операційний, комплаєнс-ризик, ризик ВК/ФТ, стратегічний та ризик репутації).

Банк під час оцінки фінансових ризиків ураховує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації як концентрацію своїх активів та зобов'язань у розрізі:

- одного боржника/контрагента та групи пов'язаних контрагентів;
- бізнес-ліній і продуктів;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації) та географічних регіонів;
- пов'язаних із контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог;
- видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- видів валют.

Банк забезпечує належну оцінку ризиків за новими продуктами та значними змінами в діяльності Банку.

Загальні принципи та порядок організації процесу управління ризиками
Система управління ризиками Банку базується на наступних принципах:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) управління всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання своїх функцій головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу та підпорядкованими вказаним особам підрозділами контролю;

	<p>8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;</p> <p>9) прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.</p> <p>Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між її суб'єктами / підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:</p> <p>1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;</p> <p>2) друга лінія - на рівні управління ризиків та фінансового аналізу, управління комплаєнс та управління фінансового моніторингу;</p> <p>3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.</p> <p>Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:</p> <p>1) Рада Банку (безпосередньо та, у разі створення, через Комітет з управління ризиками Ради);</p> <p>2) Правління Банку (безпосередньо та через Комітети Правління);</p> <p>3) інші колегіальні органи банку (наприклад Керівний орган з питань впровадження та функціонування СУБ);</p> <p>7) Служба внутрішнього аудиту;</p> <p>8) Головний ризик-менеджер та управління ризиків та фінансового аналізу;</p> <p>9) Головний комплаєнс-менеджер та управління комплаєнс;</p> <p>10) Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та управління фінансового моніторингу;</p> <p>11) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).</p> <p>Банк установлює ліміти (обмеження) для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у межах затвердженого ризик-апетиту щодо всіх ризиків, визнаних суттєвими. Банк також установлює ліміти для управління різними джерелами концентрації ризиків. Наглядова рада визначає граничні розміри ризиків (ризик-апетит) та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику у відповідних Політиках.</p> <p>Банк переглядає значення лімітів ризиків у разі змін ринкових умов або стратегії Банку, перегляд індивідуальних лімітів здійснюється не рідше ніж раз на місяць; портфельних лімітів – не рідше ніж раз на рік, а в разі зміни Радою граничних розмірів ризиків та переліку ризиків – невідкладно, але не пізніше другого робочого дня з дня впровадження змін Радою.</p>
Ризики	
Кредитний ризик	
Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами	
Опис вразливості до ризику	Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі банку.
Опис цілей, політики та процесів	Метою управління кредитним ризиком Банку є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Банком. Політика управління кредитним ризиком визначає:

<p>управління ризиками</p>	<ul style="list-style-type: none"> • основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком; • організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком; • підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику; • перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх установлення; • підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу; • підходи щодо перегляду кредитів, включаючи кредити, надані пов'язаним особам; • підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами; • підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику; • систему звітності по кредитному ризику. <p>В процесі управління кредитним ризиком Банк забезпечує:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановлених Наглядовою Радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення/регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Банку; • формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня кредитного ризику; • належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик; • моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.
<p>Методи, застосовані для оцінки ризику</p>	<p>Оцінка кредитного ризику в Банку здійснюється на індивідуальній та портфельній основі. Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • аналіз фінансового стану позичальника або емітента; • аналіз і оцінка кредиту; • структурування кредитів; • документування кредитних операцій; • моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення; • встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків. <p>Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку; • встановлення лімітів портфельного кредитного ризику; • створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями; • сек'ютизація активів. <p>Для обмеження кредитного ризику Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року; 2) максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою пов'язаних контрагентів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів та регулятивного капіталу Банку; 3) максимальний обсяг галузевої та географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів (конкретний перелік видів економічної діяльності та/або географічних регіонів визначається банком на рівні деталізації відповідно до його бізнес-моделі); 4) максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках (конкретний перелік продуктів визначається банком відповідно до його бізнес-моделі) до загального обсягу портфеля кредитів; 5) граничний обсяг непрацюючих кредитів у відсотках до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності або кредитних продуктів, перевищення якого призводить

	до зупинки видачі нових кредитів / придбання або прийняття на баланс активів. Граничні значення ризик-апетиту Банку затверджується Наглядовою Радою Банку.
Опис змін у вразливості до ризику	Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.
Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком	Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.
Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику	Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.
Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання	<p>Інформація щодо рівнів кредитного ризику та його концентрації у розрізі агрегованих кредитних рейтингів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року відображена в примітках 822390-2 та 822390-13.</p> <p>Інформація щодо рівнів кредитного ризику та його концентрації у розрізі типів оцінки очікуваних кредитних збитків та класів фінансових активів та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року відображена в примітці 822390-12.</p> <p>Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) значення економічних нормативів кредитного ризику НБУ становили: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 7,04% при нормі не вище 25%; норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 0,0% при нормі не вище 800%; норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,1% при нормі не вище 25%.</p>
Опис концентрації ризику	Концентрація кредитного ризику виникає в тому разі, якщо декілька боржників мають однакові характеристики. Наприклад, здійснюють однакову господарську діяльність, діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.
Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію	<p>В процесі управління кредитним ризиком Банк визначає та вимірює концентрації в розрізі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - одного боржника/контрагента та групи пов'язаних контрагентів; - бізнес-ліній і продуктів; - видів економічної діяльності (галузевої концентрації) та географічних регіонів; - пов'язаних із контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту; - класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог Положення N351 НБУ; - видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань; - видів валют; - строків погашення.
Опис спільних характеристик концентрації	

Географічний ризик

Діяльність Банку орієнтована в основному на внутрішній ринок, питома вага фінансових активів/зобов'язань в інших країнах є досить незначною та розміщується переважно в країнах ОЕСР.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках-нерезидентах.

Концентрація географічного ризику означає застереження проведення операцій Банку на певній географічній території. Банк визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Банку до того чи іншого географічного регіону. Формуючи кредитний портфель, або проводячи розміщення коштів Банк додержується певного рівня концентрації до кожної географічної території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів банку на тій чи іншій території, оскільки саме надмірна концентрація у разі негативного розвитку економічної ситуації на тій чи іншій території може стати причиною погіршення фінансового стану банківської установи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на кінець дня 31 грудня 2021 року та на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	104 118	12 916	-	117 034
Кредити та заборгованість банків	-	5 648	-	5 648
Кредити та заборгованість клієнтів	116 737	4 571	-	121 308
Інвестиції в цінні папери	1 273 974	-	-	1 273 974
Інші фінансові активи	8 832	-	19	8 851
Усього фінансових активів	1 503 661	23 135	19	1 526 815
Зобов'язання				
Кошти банків	577 223	17	-	577 240
Кошти клієнтів	502 028	57	2 880	504 965
Похідні фінансові зобов'язання	1 785	-	-	1 785
Інші фінансові зобов'язання	8 169	2	162	8 333
Усього фінансових зобов'язань	1 089 205	76	3 042	1 092 323
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	414 456	23 059	(3 023)	434 492
Зобов'язання кредитного характеру	36 178	-	-	36 178

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	125 680	22 645	-	148 325
Кредити та заборгованість банків	-	6 298	-	6 298
Кредити та заборгованість клієнтів	179 830	-	-	179 830
Інвестиції в цінні папери	947 771	-	-	947 771
Інші фінансові активи	10 222	-	6	10 228
Усього фінансових активів	1 263 503	28 943	6	1 292 452
Зобов'язання				
Кошти банків	528 017	18	-	528 035
Кошти клієнтів	277 038	33	2136	279 207
Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	279
Інші фінансові зобов'язання	5 911	2	127	6 040
Усього фінансових зобов'язань	811 245	53	2 263	813 561
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	452 258	28 890	(2 257)	478 891
Зобов'язання кредитного характеру	22 385	-	-	22 385

Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності за 2021 рік

Вид економічної діяльності	2021 рік	
	сума	%
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	33 428	26
Неспеціалізована оптова торгівля	25 021	20
Фінансовий лізинг	16 618	13
Виробництво	7 036	5
Оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням	233	0
Інші (для фізичних осіб та нерезидентів)	46 169	36
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	128 505	100

Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності за 2020 рік

Вид економічної діяльності	2020 рік	
	сума	%
Виробництво	12 077	6
Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	294	0
Торгівля, ремонт автомобілів	53 252	27
Фінансова діяльність та страхування	19 382	10
Фізичні особи	108 319	56
Інші	1 313	1
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	194 637	100

Концентрація кредитного портфеля за видами забезпечення за 2021 рік

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Незабезпечені кредити	5 867	1 795	-	7 662
Кредити, забезпечені:	81 107	39 585	151	120 843
грошовими коштами	23 220	445	-	23 665
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	805	38 703	151	39 659
у т. ч. житлового призначення	-	-	-	-
гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
іншими активами	57 082	437	-	57 519
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	86 974	41 380	151	128 505

Концентрація кредитного портфеля за видами забезпечення за 2020 рік

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Незабезпечені кредити	8 836	1 066	-	9 902
Кредити, забезпечені:	77 482	107 099	154	184 735
грошовими коштами	23 279	640	-	23 919
цінними паперами	-	25 360	-	25 360
нерухомим майном	34 382	80 823	154	115 359
у т. ч. житлового призначення	20 000	545	-	20 545
гарантіями і поручительствами	439	105	-	544
іншими активами	19 382	171	-	19 553
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	86 318	108 165	154	194 637

Концентрація кредитного портфеля за галузями кредитування за 2021 рік

Показник	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Сума кредитів в інші галузі кредитування	54 683	43
Сума кредитів фізичним особам	41 532	32
Сума кредитів торговельним підприємствам	25 254	20
Сума кредитів промисловим підприємствам	7 036	5
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	128 505	100

Концентрація кредитного портфеля за галузями кредитування за 2020 рік

Показник	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Сума кредитів фізичним особам	108 319	56
Сума кредитів торговельним підприємствам	53 253	27
Сума кредитів промисловим підприємствам	12 077	6
Сума кредитів в інші галузі кредитування	19 382	10
Сума кредитів підприємствам сфери обслуговування	1 313	1
Сума кредитів будівельним підприємствам	293	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	194 637	100

Концентрація кредитного портфеля за бізнес-лініями та продуктами за 2021 рік

Показник	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Юридичні особи	86 974	68
Поповнення обігових коштів	81 108	63
Гарантійний депозит Мастеркард	4 637	4
Овердрафт	1 229	1
Фізичні особи	41 531	32
Поточні потреби	39 690	31
Овердрафт	1 690	1
Іпотека	151	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	128 505	100

Концентрація кредитного портфеля за бізнес-лініями та продуктами за 2020 рік

Показник	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Юридичні особи	86 318	44
Поповнення обігових коштів	77 266	40
Овердрафт	9 052	4
Фізичні особи	108 319	56
Поточні потреби	107 151	55
Овердрафт	1 014	1
Іпотека	154	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	194 637	100

Концентрація кредитного портфеля у розрізі валют

Показник	2021 рік		2020 рік	
	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Кредитний портфель	128 505	100	194 637	100
гривня	123 868	96	194 637	-
долар США	4 637	4	-	-
євро	-	-	-	-

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	86 974	124 094	(37 120)
2	Кредити, надані фізичним особам	41 380	248 145	(206 765)
3	Іпотечні кредити	151	389 528	(389 377)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	128 505	761 767	(633 263)

Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	86 318	124 537	(38 219)
2	Кредити, надані фізичним особам	108 165	304 082	(195 917)
3	Іпотечні кредити	154	385 055	(384 901)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	194 637	813 674	(619 037)

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання	Наведені вище показники повною мірою передають вплив кредитного ризику на діяльність Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2021 року.
Розкриття інформації про кредитний ризик	Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі банку.
Пояснення практики управління кредитними ризиками і її відношення до визнання та оцінки очікуваних	Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами здійснюється Банком на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції. Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожному наступному звітному даті після

кредитних збитків	<p>первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.</p> <p>В залежності від виду активу (наданого фінансового зобов'язання) оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за загальним або спрощеним підходом. За загальним підходом на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання:</p> <p>1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення;</p> <p>2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення;</p> <p>3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення.</p> <p>Спрощений підхід застосовується для визначення очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю, виходячи з кількості днів прострочення боргу.</p>
Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання	<p>До ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, Банк відносить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента; - інформація про прострочення платежів (прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів)); - суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника/ контрагента (якщо за результатами оцінки визначений Банком клас щодо одного боржника за кількома активами відрізняється, то Банк визначає клас такого боржника/контрагента за найнижчим (найгіршим) з них); - фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника/контрагента виконати власні боргові зобов'язання; - суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника; - очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо.
Інформація про визначення невиконання зобов'язань (дефолт) суб'єктом господарювання	<p>Визначення Банком дефолту відповідає визначенню знецінення активів. До ознак знецінення Банк відносить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значні фінансові труднощі боржника; - порушення контракту: боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів; - надання Банком концесії боржникові, яку Банк не розглядав би за інших умов; - Банку стає відомо, що боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію (стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації); - спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі/сектору економіки/валюти кредиту/виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі: <ul style="list-style-type: none"> • негативні зміни у стані платежів боржників у групі; або • зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

<p>Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі</p>	<p>Оцінка очікуваних кредитних збитків (крім очікуваних кредитних збитків за активними операціями банківської групи) здійснюється станом на кожне 1 число щомісяця шляхом порівняння ризику дефолту активу / фінансового зобов'язання на звітну дату із ризиком дефолту на дату його (їх) визнання на індивідуальній основі.</p>
<p>Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася</p>	<p>Банк визнає зменшення кредитної корисності за фінансовими активами, за якими Банком визначено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику або ознаки знецінення.</p>
<p>Інформація про політику суб'єкта господарювання щодо списання</p>	<p>Списання заборгованості знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки Банку здійснюється у випадку відповідності заборгованості за активом критеріям відсутності обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу. Такими критеріями є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Наявність станом на звітну дату прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців (1095/ 1096 календарних днів); 2) За попередні 36 місяців до звітної дати Банк не отримав від боржника/контрагента суттєвих платежів за фінансовим активом за результатами застосування сценарію відновлення/ збереження активу та/або дефолтного сценарію (примусове стягнення, у т.ч. у судовому порядку); 3) За фінансовим активом, забезпеченим заставою/ забезпеченням, Банк, станом на звітну дату, не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення та/або Банк не мав доступу/ права викупу застави/стягнення забезпечення - протягом попередніх 36 місяців до звітної дати. 4) Банк, станом на звітну дату, не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів), в т.ч. з використанням електронних торгових систем або іншим способом. 5) Банк, станом на звітну дату, володіє інформацією про те, що заборгованість за фінансовими активами щодо певного боржника, що обліковується в іншому банку, списана цим банком. 6) Банк, станом на звітну дату за фінансовим активом, що не забезпечений заставою чи іншим забезпеченням, володіє інформацією про:- смерть боржника-фізичної особи; - набрання законної сили рішенням суду про оголошення боржника-фізичної особи померлою; - визнання боржника-фізичної особи безвісно відсутньою; 7) Банк, станом на звітну дату за фінансовим активом боржника - юридичної особи у Банку, володіє інформацією про припинення юридичної особи у зв'язку з ліквідацією.
<p>Інформація про застосування вимог для модифікації передбачених договором грошових потоків фінансових активів</p>	<p>Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:</p> <ul style="list-style-type: none"> - припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або - продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами. <p>Якщо грошові потоки відрізняються суттєво («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю.</p> <p>Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою собівартістю,</p>

	не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу, як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної ставки відсотка за даним фінансовим активом і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.
Пояснення вхідних даних, припущень та методології оцінки, використаних для застосування вимог щодо зменшення корисності	Відповідно до загального підходу оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами Банком на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого, як вказано вище, всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання. Розрахунок кредитного ризику Банк здійснює використовуючи такі компоненти розрахунку, як експозиція під ризиком (EAD), ймовірність дефолту (PD) та втрати при дефолті (LGD).
Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії	За фінансовими активами віднесеними до 1-го етапу резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців. За фінансовими активами віднесеними до 2-го та 3-го етапу резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії фінансового активу.
Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання	Вхідні дані для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику базуються на вищевказаному переліку ознак, що свідчать про суттєве його збільшення.
Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом	Вхідні дані для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим базуються на вищевказаному переліку ознак знецінення фінансового активу.
Опис того, як прогнозна	Одним із принципів, на яких базується оцінка очікуваних кредитних збитків, є прогнози майбутніх економічних умов. З метою дотримання вказаного принципу, при розрахунку

інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків	очікуваних кредитних збитків Банком враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів , що оцінюються на індивідуальній основі).
Опис змін у методі оцінки або в суттєвих припущеннях, зроблених при застосовуванні вимог в разі зменшення корисності, та причини цих змін	Протягом звітного періоду змін до методів оцінки та в суттєвих припущеннях не відбулося.

Ризик ліквідності	
Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами	
Опис вразливості до ризику	Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.
Опис цілей, політики та процесів управління ризиками	<p>Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки.</p> <p>Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.</p> <p>Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.</p> <p>В процесі управління ризиком ліквідності Банк забезпечує:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю; • формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня ризику ліквідності; • розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.
Методи, застосовані для оцінки ризику	<p>Процес управління ризиком ліквідності Банку включає в себе такі основні елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. <p>Для управління ризиком ліквідності Банку застосовуються наступні інструменти:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених

	<p>Національним банком;</p> <p>2. GAP-аналіз;</p> <p>3. Аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;</p> <p>4. Співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;</p> <p>5. Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;</p> <p>6. Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;</p> <p>7. Аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня;</p> <p>8. Стрес-тестування.</p>
Опис змін у вразливості до ризику	Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.
Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком	Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.
Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику	Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.
Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання	<p>Інформація щодо аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-17.</p> <p>Інформація щодо аналізу похідних та непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-16.</p> <p>Станом на 31.12.2021 (кінець дня) Банк мав наступні показники нормативів ліквідності НБУ: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах $LCR_{vv} = 447,9\%$ (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах $LCR_{iv} = 430,8\%$ (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування $NSFR = 167,5\%$ (при діючій на 31.12.2021 (кінець дня) нормі не менше 80%).</p>
Опис концентрації ризику	Концентрація ризику ліквідності виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів банку за строками погашення на певних часових проміжках. Ризик ліквідності також генерують концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами.
Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію	<p>Аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення передбачає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розподіл всіх активів і пасивів за наступними часовими інтервалами відповідно до строків погашення - на вимогу, овернайт, від 2 до 7 днів, від 8 до 14 днів, від 15 до 21 дня, від 21 до 31 дня, від 32 до 62 днів, від 63 до 92 днів, від 93 до 183 днів, від 184 до 274 днів, від 275 до 365 (366) днів, від 366 (367) до 730 (731) днів (дня), від 2 до 3 років, від 3 до 5 років, більше 5 років, не визначений/строк погашення згідно з договором минув; - аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі основних валют; - розрахунок коефіцієнтів концентрації активів і пасивів за строками їх погашення та лімітування їх значень. <p>Оцінка ризику ліквідності, що виникає із-за концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами, полягає у визначенні коефіцієнтів</p>

	<p>концентрації в загальних зобов'язаннях банку за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами; - п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами; - значимими вкладниками та іншими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів; - типами контрагентів (банками, небанківськими фінансовими установами, юридичними особами, пов'язаними з банком особами, фізичними особами); - значимими інструментами/продуктами або групами інструментів/продуктів.
--	--

Аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами станом на 31.12.2021 (кінець дня)

Тип контрагента / Інструмент / Продукт	Факт >=1%		Питома вага у загальних пасивах %	в тому числі в розрізі часових інтервалів, тис. грн.					
	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %		до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців
Коррахунки банків та кошти НБУ	427 017	39	26	17	-	-	-	-	427 000
Кредити (депозити), отримані від банків	150 223	14	9	150 223	-	-	-	-	-
Поточні кошти юридичних осіб	94 557	9	6	94 557	-	-	-	-	-
Депозити юридичних осіб	257 125	23	16	252 308	3 808	-	1 009	-	-
Поточні кошти фізичних осіб	105 781	10	6	105 781	-	-	-	-	-
Депозити фізичних осіб	41 702	4	3	3 684	13 750	7 259	4 794	3 206	9 009
Інші пасиви	16 858	1	1	16 858	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	1 103 351	100	67	632 920	17 626	7 392	5 902	3 344	436 167
кошти банків	577 403	52	35	150 403	-	-	-	-	427 000
кошти фізичних осіб	147 483	13	9	109 465	13 750	7 259	4 794	3 206	9 009
кошти юридичних осіб (крім банків)	351 682	32	22	346 865	3 808	-	1 009	-	-
інші зобов'язання	26 784	2	1	26 188	68	132	99	139	158
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	23 765	2	1	-	12 120	4 000	-	-	7 645

Аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами станом на 31.12.2020 (кінець дня)

Тип контрагента /	Факт >=1%		в тому числі в розрізі часових інтервалів, тис. грн.
-------------------	-----------	--	--

Інструмент / Продукт	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %	Питома вага у загальних пасивах %	до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців
Коррахунки банків та кошти НБУ	257 017	23	19	17	-	-	-	-	257 000
Кредити (депозити), отримані від банків;	271 017	25	20	271 017	-	-	-	-	-
Поточні кошти юридичних осіб;	89 561	8	6	89 561	-	-	-	-	-
Поточні кошти фізичних осіб;	135 470	12	10	135 470	-	-	-	-	-
Депозити фізичних осіб;	44 949	4	3	3 856	15 163	4 668	608	12 182	8 472
Інші пасиви	21 134	3	2	21 134	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	830 552	75	60	529 263	16 914	4 779	1 782	12 335	265 479
кошти банків	528 176	48	38	271 176	-	-	-	-	257 000
кошти фізичних осіб	180 419	16	13	139 326	15 163	4 668	608	12 182	8 472
кошти юридичних осіб (крім банків)	92 321	8	7	89 561	1 675	-	1 085	-	-
інші зобов'язання	29 637	3	2	29 201	76	111	89	153	6

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання	Наведені вище показники повною мірою передають вплив ризику ліквідності на діяльність Банку протягом звітної періоду, що закінчився 31 грудня 2021 року.
Валютний ризик	
Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами	
Опис вразливості до ризику	Валютний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку.
Опис цілей, політики та процесів управління ризиками	Основною метою управління валютним ризиком Банку є мінімізація втрат через несприятливі коливання валютних курсів. В процесі управління валютним ризиком Банк забезпечує: <ul style="list-style-type: none"> • дотримання лімітів валютної позиції, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • формування управлінської та іншої звітності з валютного ризику та регулярність

	інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня валютного ризику.																																			
Методи, застосовані для оцінки ризику	<p>Процес управління валютним ризиком включає в себе такі основні елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. <p>Для управління валютним ризиком Банку застосовуються наступні інструменти:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз дотримання лімітів валютної позиції, установлених Національним банком; 2. Моніторинг курсів іноземних валют та банківських металів; 3. Аналіз інформації про ситуацію на валютному ринку та фінансовому секторі; 4. Аналіз валютного ризику банку в межах операційного дня; 5. Стрес-тестування. 																																			
Опис змін у вразливості до ризику	Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.																																			
Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком	Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.																																			
Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику	Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.																																			
Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання	<p>Станом на 31.12.2021 (кінець дня) Банк мав наступні показники лімітів валютної позиції, встановлених НБУ:</p> <p>Ліміт довгої валютної позиції Л13-1=0,3551%, ліміт короткої валютної позиції Л13-1=5,0223% при нормі 15% для обох лімітів.</p> <p>Структура валютних позицій станом на 31.12.2021 (кінець дня), розрахована за вимогами НБУ, має наступний вигляд:</p> <table border="1" data-bbox="416 1505 1522 2051"> <thead> <tr> <th colspan="5">Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2021 (кінець дня)</th> </tr> <tr> <th>Валюта</th> <th>Валютні активи</th> <th>Валютні зобов'язання</th> <th>Валютна позиція</th> <th>У відсотках до регулятивного капіталу</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Долар США</td> <td>87 144</td> <td>102 163</td> <td>(15 019)</td> <td>(3,2%)</td> </tr> <tr> <td>Євро</td> <td>37 866</td> <td>37 774</td> <td>92</td> <td>0,0%</td> </tr> <tr> <td>Золото</td> <td>13 950</td> <td>22 573</td> <td>(8 624)</td> <td>(1,8%)</td> </tr> <tr> <td>Фунт стерлінгів</td> <td>8 255</td> <td>7 386</td> <td>869</td> <td>0,2%</td> </tr> <tr> <td>Інші валюти</td> <td>880</td> <td>168</td> <td>712</td> <td>0,2%</td> </tr> </tbody> </table>	Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2021 (кінець дня)					Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Валютна позиція	У відсотках до регулятивного капіталу	Долар США	87 144	102 163	(15 019)	(3,2%)	Євро	37 866	37 774	92	0,0%	Золото	13 950	22 573	(8 624)	(1,8%)	Фунт стерлінгів	8 255	7 386	869	0,2%	Інші валюти	880	168	712	0,2%
Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2021 (кінець дня)																																				
Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Валютна позиція	У відсотках до регулятивного капіталу																																
Долар США	87 144	102 163	(15 019)	(3,2%)																																
Євро	37 866	37 774	92	0,0%																																
Золото	13 950	22 573	(8 624)	(1,8%)																																
Фунт стерлінгів	8 255	7 386	869	0,2%																																
Інші валюти	880	168	712	0,2%																																

Опис концентрації ризику	Концентрація валютного ризику виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів банку за певною валютою/банківським металом та довгою або короткою позицією в сукупності.						
Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію	В процесі управління валютним ризиком Банк визначає та вимірює концентрації в розрізі: - активів та пасивів Банку в розрізі валют; - відкритої валютної позиції за кожною іноземною валютою/банківським металом; - сукупної довгої валютної позиції; - сукупної короткої валютної позиції.						
Структура активів і пасивів Банку в розрізі валют станом на 31.12.2021 (кінець дня)							
Показник/валюта	Гривня	Долар США	Євро	Золото	Фунт стерлінгів	Інші валюти	Всього
Активи	1 529 256	48 018	28 596	12 083	8 255	879	1 627 087
Грошові кошти та їх еквіваленти	43 476	35 828	28 596	-	8 255	879	117 034
Кредити та аванси банкам	-	5 648	-	-	-	-	5 648
Кредити та аванси клієнтам	116737	4 571	-	-	-	-	121 308
Інвестиції в цінні папери	1 273 974	-	-	-	-	-	1 273 974
Інвестиційна нерухомість	1322	-	-	-	-	-	1 322
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	28 576	-	-	-	-	-	28 576
Основні засоби	54 261	-	-	-	-	-	54 261
Інші фінансові активи	6 880	1 971	-	-	-	-	8 851
Інші нефінансові активи	4 030	-	-	12 083	-	-	16 113
Пасиви	1 507 347	91 026	28 497	29	19	169	1 627 087
Зобов'язання	983 611	91 026	28 497	29	19	169	1 103 351
Кошти банків	577 225	15	-	-	-	-	577 240
Кошти клієнтів	385320	90 937	28 492	29	19	168	504 965
Похідні фінансові зобов'язання	1 785	-	-	-	-	-	1 785
Забезпечення винагород працівникам	5 055	-	-	-	-	-	5 055
Інші фінансові зобов'язання	8 253	74	5	-	-	1	8 333

Інші нефінансові зобов'язання	1 528	-	-	-	-	-	1 528
Поточні податкові зобов'язання	2 094	-	-	-	-	-	2 094
Відстрочені податкові зобов'язання	2 350	-	-	-	-	-	2 350
Власний капітал	523 736	-	-	-	-	-	523 736

Структура активів і пасивів Банку в розрізі валют станом на 31.12.2020 (кінець дня)

Показник/валюта	Гривня	Долар США	Євро	Золото	Фунт стерлінгів	Інші валюти	Всього
Активи	1 266 123	48 244	48 128	4 189	10 106	2 518	1 379 308
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 316	40 762	48 128	-	10 106	2 013	148 325
Кредити та аванси банкам	-	6 298	-	-	-	-	6 298
Кредити та аванси клієнтам	179 830	-	-	-	-	-	179 830
Інвестиції в цінні папери	947 771	-	-	-	-	-	947 771
Інвестиційна нерухомість	1 357	-	-	-	-	-	1 357
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8 273	-	-	-	-	-	8 273
Основні засоби	58 416	-	-	-	-	-	58 416
Інші фінансові активи	9 044	1 184	-	-	-	-	10 228
Інші нефінансові активи	14 116	-	-	4 189	-	505	18 810
Пасиви	1 225 631	132 124	21 463	32	19	38	1 379 308
Зобов'язання	676 875	132 125	21 463	32	19	38	830 552
Кошти банків	528 018	16	-	-	-	-	528 035

Кошти клієнтів	126 173	131 710	21 235	32	19	38	279 207
Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	-	-	-	279
Забезпечення винагород працівникам	3 644	-	-	-	-	-	3 644
Інші фінансові зобов'язання	5 415	399	226	-	-	-	6 040
Інші нефінансові зобов'язання	2 026	-	2	-	-	-	2 028
Поточні податкові зобов'язання	1 851	-	-	-	-	-	1 851
Відстрочені податкові зобов'язання	9 468	-	-	-	-	-	9 468
Власний капітал	548 756	-	-	-	-	-	548 756
Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання	Наведені вище показники повною мірою передають вплив ризику ліквідності на діяльність Банку протягом звітної періоду, що закінчився 31 грудня 2021 року.						
Процентний ризик							
Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами							
Опис вразливості до ризику	<p>Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.</p> <p>Процентний ризик виникає через:</p> <ul style="list-style-type: none"> • різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки; • ризик зміни кривої прибутковості; • відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами; • ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди (ризик опціонності). 						

<p>Опис цілей, політики та процесів управління ризиками</p>	<p>Основною метою управління процентним ризиком Банку є мінімізація втрат через несприятливі зміни процентних ставок.</p> <p>Політика з управління ринковим ризиком визначає методи виявлення і вимірювання процентного ризику Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.</p> <p>В процесі управління процентним ризиком Банк забезпечує:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • формування управлінської та іншої звітності з процентного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня процентного ризику.
<p>Методи, застосовані для оцінки ризику</p>	<p>Процес управління ризиком ліквідності Банку включає в себе такі основні елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. <p>Для управління процентним ризиком Банку застосовуються наступні інструменти:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют. 2. Аналіз розмірів процентного спреда, маржі беззбитковості та необхідної мінімальної доходності робочих активів; 3. Моніторинг ринкових процентних ставок; 4. Стрес-тестування.
<p>Опис змін у вразливості до ризику</p>	<p>Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.</p>
<p>Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком</p>	<p>Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.</p>
<p>Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику</p>	<p>Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.</p>
<p>Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання</p>	<p>Інформація про фінансові інструменти за типом ставки відсотка та запозичення станом на 31.12.2021 (кінець дня) відображена в примітці 822390-18.</p>
<p>Опис концентрації ризику</p>	<p>Концентрація процентного ризику виникає в разі виникнення значних розривів процентних активів і пасивів банку за строками погашення на певних часових проміжках.</p>
<p>Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію</p>	<p>Аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення передбачає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розподіл процентних активів і пасивів за певними часовими інтервалами відповідно до строків погашення; - аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі основних валют; - розрахунок коефіцієнтів концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення та лімітування їх значень.
<p>Додаткова інформація про вразливість суб'єкту</p>	<p>Наведені нижче показники повною мірою передають вплив ризику ліквідності на діяльність Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2021 року.</p>

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 31.12.2021 (кінець дня)

Часовий інтервал	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)
	всі валюти						всі іноземні валюти					
На вимогу	7 516	-	-	-	17,1%	17,1%	4 637	-	-	-	0,1%	0,1%
Овернайт	253 909	20	261 405	261 405			-	-	4 637	4 637		
від 2 до 7 днів	7 552	50 154	218 802	218 802			-	-	4 637	4 637		
від 8 до 14 днів	378 081	346 299	250 585	250 585			-	590	4 047	4 047		
від 15 до 21 дня	173	2 449	248 309	248 309			-	2 051	1 996	1 996		
від 22 до 31 дня	-	7 310	240 999	240 999			-	309	1 687	1 687		
від 32 до 62 днів	19 506	12 634	247 871	247 871	17,9%	0,8%	-	516	1 170	1 170	(0,1%)	(0,2%)
від 63 до 92 днів	8 775	4 924	251 722	251 722			-	2 626	(1 455)	(1 455)		
від 93 до 183 днів	25 995	7 259	270 457	270 457	19,2%	1,3%	-	3 050	(4 505)	(4 505)	(0,3%)	(0,2%)
від 184 до 274 днів	105 059	5 803	369 713	369 713	26,2%	7,0%	-	2 075	(6 580)	(6 580)	(0,5%)	(0,1%)

від 275 до 365 (366) днів	163 875	3 206	530 383	530 383	37,6%	11,4%	-	2 685	(9 265)	(9 265)	(0,7%)	(0,2%)
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	43 622	8 443	565 562	565 562	68,1%	30,5%	-	1 245	(10 509)	(10 509)	(0,8%)	(0,1%)
від 2 до 3 років	102 633	455	667 740	667 740			-	-	(10 509)	(10 509)		
від 3 до 5 років	293 070	427 111	533 966	533 966			-	111	(10 620)	(10 620)		
більше 5 років	-	-	533 966	533 966			-	-	(10 620)	(10 620)		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	-	-					-	-	(10 620)	(10 620)		
	UAH						USD					
На вимогу	2 879	-	-	-	17,0%	17,0%	4 637	-	-	-	0,1%	0,1%
Овернайт	253 909	20	256 767	256 767			-	-	4 637	4 637		
від 2 до 7 днів	7 552	50 154	214 165	214 165			-	-	4 637	4 637		
від 8 до 14 днів	378 081	345 708	246 538	246 538			-	590	4 047	4 047		
від 15 до 21 дня	173	398	246 313	246 313			-	2 051	1 996	1 996		
від 22 до 31 дня	-	7 001	239 312	239 312			-	309	1 687	1 687		
від 32 до 62 днів	19 506	12 118	246 701	246 701	18,0%	1,0%	-	516	1 170	1 170	(0,1%)	(0,2%)
від 63 до 92 днів	8 775	2 298	253 177	253 177			-	2 626	(1 455)	(1 455)		
від 93 до 183 днів	25 995	4 210	274 962	274 962	19,5%	1,5%	-	3 050	(4 505)	(4 505)	(0,3%)	(0,2%)
від 184 до 274	105 059	3 728	376 294	376 294	26,7%	7,2%	-	1 326	(5 831)	(5 831)	(0,4%)	(0,1%)

днів												
від 275 до 365 (366) днів	163 875	521	539 648	539 648	38,3%	11,6%	-	2 685	(8 516)	(8 516)	(0,6%)	(0,2%)
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	43 622	7 198	576 070	576 070	68,9%	30,6%	-	1 245	(9 760)	(9 760)	(0,7%)	(0,1%)
від 2 до 3 років	102 633	455	678 294	678 294			-	-	(9 760)	(9 760)		
від 3 до 5 років	293 070	427 000	544 319	544 319			-	111	(9 871)	(9 871)		
більше 5 років	-	-	544 319	544 319			-	-	(9 871)	(9 871)		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	-	-					-	-	(9 871)	(9 871)		
	EUR						XAU					
від 184 до 274 днів	-	749	(749)	(749)	(0,1%)	(0,1%)	-	-	-	-	0,0%	0,0%
від 275 до 365 (366) днів	-	-	(749)	(749)	(0,1%)	0,0%	-	-	-	-	0,0%	0,0%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	(749)	(749)	(0,1%)	0,0%	-	-	-	-	0,0%	0,0%
від 2 до 3 років	-	-	(749)	(749)			-	-	-	-		
від 3 до 5 років	-	-	(749)	(749)			-	-	-	-		
більше 5 років	-	-	(749)	(749)			-	-	-	-		

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 31.12.2020 (кінець дня)

Часовий інтервал	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)
	всі валюти					всі іноземні валюти						
На вимогу	35 121	-	-	-	28,7%	28,7%	-	-	-	-	(0,3%)	(0,3%)
Овернайт	189 094	19	224 196	224 196			-	-	-	-		
від 2 до 7 днів	384 882	271 346	337 733	337 733			-	177	(177)	(177)		
від 8 до 14 днів	1 784	2 271	337 245	337 245			-	2 271	(2 447)	(2 447)		
від 15 до 21 дня	-	60	337 185	337 185			-	60	(2 507)	(2 507)		
від 22 до 31 дня	-	1 177	336 008	336 008	-	1 177	(3 685)	(3 685)				
від 32 до 62 днів	17 219	16 343	336 885	336 885	30,3%	1,7%	-	2 023	(5 707)	(5 707)	(0,5%)	(0,2%)
від 63 до 92 днів	19 184	495	355 574	355 574			-	327	(6 034)	(6 034)		
від 93 до 183 днів	44 587	4 668	395 493	395 493	33,7%	3,4%	-	658	(6 693)	(6 693)	(0,6%)	(0,1%)

від 184 до 274 днів	24 753	1 693	418 555	418 555	35,7%	2,0%	-	1 683	(8 375)	(8 375)	(0,7%)	(0,1%)
від 275 до 365 (366) днів	30 970	12 182	437 341	437 341	37,3%	1,6%	-	11 977	(20 353)	(20 353)	(1,7%)	(1,0%)
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	43 820	7 571	473 592	473 592	72,8%	35,5%	-	171	(20 523)	(20 523)	(1,8%)	0,0%
від 2 до 3 років	91 999	389	565 201	565 201			-	199	(20 723)	(20 723)		
від 3 до 5 років	288 812	257 512	596 501	596 501			-	57	(20 780)	(20 780)		
більше 5 років	-	-	596 501	596 501			-	-	(20 780)	(20 780)		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	-	-					-	-	(20 780)	(20 780)		
	UAH						USD					
На вимогу	35 121	-	-	-	29,0%	29,0%	-	-	-	-	(0,3%)	(0,3%)
Овернайт	189 094	19	224 196	224 196			-	-	-	-		
від 2 до 7 днів	384 882	271 169	337 909	337 909			-	177	(177)	(177)		
від 8 до 14 днів	1 784	-	339 692	339 692			-	2 271	(2 447)	(2 447)		
від 15 до 21 дня	-	-	339 692	339 692			-	60	(2 507)	(2 507)		
від 22 до 31 дня	-	-	339 692	339 692			-	1 177	(3 685)	(3 685)		

від 32 до 62 днів	17 219	14 320	342 592	342 592	30,8%	1,9%	-	2 023	(5 707)	(5 707)	(0,5%)	(0,2%)
від 63 до 92 днів	19 184	168	361 608	361 608			-	327	(6 034)	(6 034)		
від 93 до 183 днів	44 587	4 009	402 186	402 186	34,3%	3,5%	-	658	(6 693)	(6 693)	(0,6%)	(0,1%)
від 184 до 274 днів	24 753	10	426 930	426 930	36,4%	2,1%	-	858	(7 551)	(7 551)	(0,6%)	(0,1%)
від 275 до 365 (366) днів	30 970	205	457 694	457 694	39,0%	2,6%	-	5 066	(12 617)	(12 617)	(1,1%)	(0,4%)
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	43 820	7 400	494 115	494 115	74,6%	35,5%	-	171	(12 788)	(12 788)	(1,1%)	0,0%
від 2 до 3 років	91 999	190	585 924	585 924			-	199	(12 988)	(12 988)		
від 3 до 5 років	288 812	257 455	617 281	617 281			-	57	(13 045)	(13 045)		
більше 5 років	-	-	617 281	617 281			-	-	(13 045)	(13 045)		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	-	-					-	-	(13 045)	(13 045)		
	EUR						XAU					
від 184 до 274 днів	-	824	(824)	(824)	(0,1%)	(0,1%)	-	-	-	-	0,0%	0,0%

від 275 до 365 (366) днів	-	6 911	(7 735)	(7 735)	(0,7%)	(0,6%)	-	-	-	-	0,0%	0,0%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	(7 735)	(7 735)			-	-	-	-		
від 2 до 3 років	-	-	(7 735)	(7 735)	(0,7%)	0,0%	-	-	-	-	0,0%	0,0%
від 3 до 5 років	-	-	(7 735)	(7 735)			-	-	-	-		
більше 5 років	-	-	(7 735)	(7 735)			-	-	-	-		

Ринковий ризик	
Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами	
Опис вразливості до ризику	Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Основними категоріями ринкового ризику є валютний та процентний ризики.
Опис цілей, політики та процесів управління ризиками	<p>Метою управління ризиком є обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.</p> <p>Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає:</p> <ul style="list-style-type: none"> • розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком; • формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі; • встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням; • регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік); • диверсифікація ринкового ризику; • хеджування ринкового ризику; • регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.
Методи, застосовані для оцінки ризику	<p>Для виміру ринкових ризиків Банк може використовувати такі показники:</p> <ul style="list-style-type: none"> - волатильність цін на цінні папери; - концентрація відкритих позицій за видами цінних паперів; - кореляція змін цін за різними видами цінних паперів; - відкриті валютні позиції у кожній валюті та банківському металу; - концентрація відкритих позицій за окремими валютами; - волатильність обмінних курсів валют та банківських металів; - кореляція змін обмінних курсів за різними валютами та банківськими металами; - строк закриття позиції; - довірчий рівень; - вартість під ризиком. <p>Процес управління ринковими ризиками включає в себе такі основні елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> виявлення ризику; вимірювання (оцінка) ризику; моніторинг ризику; звітування; контроль ризику; пом'якшення ризику.
Опис змін у вразливості до ризику	Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.
Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком	Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.
Опис змін у методах,	Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику,

що застосовувались для оцінки ризику	не відбулось.
Вплив диверсифікації ризику	
Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами	
Опис вразливості до ризику	Діяльність Банку характеризується виникненням різноманітних концентрацій, які вказують на чутливість Банку до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні, курсу іноземної валюти, процентних ставок за певними інструментами з певною строковістю.
Опис цілей, політики та процесів управління ризиками	З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політики і процедури Банку з управління ризиками включають підходи щодо диверсифікації цих ризиків.
Методи, застосовані для оцінки ризику	Основним методом диверсифікації портфелів Банку є лімітування в розрізі можливих концентрацій.
Опис змін у вразливості до ризику	Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.
Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком	Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.
Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику	Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.
Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання	Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику розкриті за кожним ризиком окремо.
Опис концентрації ризику	Опис концентрації ризику розкрито за кожним ризиком окремо.
Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію	Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію розкрито за кожним ризиком окремо.
Опис спільних характеристик концентрації	Опис спільних характеристик концентрації розкрито за кожним ризиком окремо.

Примітки - Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів [822390-12]

Фінансові активи за поточний звітний період	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	148 755	(430)	148 325	-	-	-	148 755	(430)	148 325
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	148 755	(430)	148 325	-	-	-	148 755	(430)	148 325
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	25 003	-	25 003	-	-	-	25 003	-	25 003
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 451)	38	(1 413)	1 451	(38)	1 413	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	(7 216)	84	(7 132)	-	-	-	(7 216)	84	(7 132)
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	656	188	844	-	-	-	656	188	844
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(6 560)	272	(6 288)	-	-	-	(6 560)	272	(6 288)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(33 014)	310	(32 704)	1 451	(38)	1 413	(31 563)	272	(31 291)
Фінансові активи на кінець періоду	115 741	(120)	115 621	1 451	(38)	1 413	117 192	(158)	115 621
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	115 741	(120)	115 621	-	-	-	115 741	(120)	115 621
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1 451	(38)	1 413	1 451	(38)	1 413
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	115 741	(120)	115 621	1 451	(38)	1 413	117 192	(158)	117 034
Фінансові активи за попередній звітний період	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	71 182	(84)	71 098	-	-	-	71 182	(84)	71 098
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	71 182	(84)	71 098	-	-	-	71 182	(84)	71 098
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	25 003	-	25 003	-	-	-	25 003	-	25 003
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									

Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	32 124	(120)	32 004	-	-	-	32 124	(120)	32 004
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	20 446	(226)	20 220	-	-	-	20 446	(226)	20 220
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	52 570	(346)	52 224	-	-	-	52 570	(346)	52 224
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	77 573	(346)	77 227	-	-	-	77 573	(346)	77 227
Фінансові активи на кінець періоду	148 755	(430)	148 325	-	-	-	148 755	(430)	148 325
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	148 755	(430)	148 325	-	-	-	148 755	(430)	148 325
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	148 755	(430)	148 325	-	-	-	148 755	(430)	148 325
Фінансові активи за поточний звітний період	Кредити, надані іншим банкам								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	6 468	(170)	6 298	6 468	(170)	6 298
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною	-	-	-	6 468	(170)	6 298	6 468	(170)	6 298

кредитною якістю									
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	(255)	4	(251)	(255)	4	(251)
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	-	-	(413)	14	(399)	(413)	14	(399)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	(668)	18	(650)	(668)	18	(650)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	(668)	18	(650)	(668)	18	(650)
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648
Фінансові активи за попередній звітний період	Кредити, надані іншим банкам								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість

Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	1 850	(48)	1 802	1 850	(48)	1 802
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1 850	(48)	1 802	1 850	(48)	1 802
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	497	(11)	486	497	(11)	486
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	-	-	4 121	(111)	4 010	4 121	(111)	4 010
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	4 618	(122)	4 496	4 618	(122)	4 496
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	4 618	(122)	4 496	4 618	(122)	4 496
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	6 468	(170)	6 298	6 468	(170)	6 298
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	6 468	(170)	6 298	6 468	(170)	6 298
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	6 468	(170)	6 298	6 468	(170)	6 298
Фінансові активи за поточний звітний період	Іпотека								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		

	Валова балансо ва вартість	Накопич ене зменшен ня корисно сті	Балансова вартість	Валова балансо ва вартість	Накоп ичене зменш ення корисн ості	Балансо ва вартість	Валова балансо ва вартість	Накоп ичене зменш ення корисн ості	Балансо ва вартість
Фінансові активи на початок періоду	154	(41)	113	-	-	-	154	(41)	113
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	154	(41)	113	-	-	-	154	(41)	113
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	3	-	3	-	-	-	3	-	3
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	30	30	-	-	-	-	30	30
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	30	30	-	-	-	-	30	30
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(3)	30	27	-	-	-	(3)	30	27
Фінансові активи на кінець періоду	151	(11)	140	-	-	-	151	(11)	140
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	151	(11)	140	-	-	-	151	(11)	140
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	151	(11)	140	-	-	-	151	(11)	140

Фінансові активи за попередній звітний період	Іпотека								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	500	(26)	474	-	-	-	500	(26)	474
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	500	(26)	474	-	-	-	500	(26)	474
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	348	-	348	-	-	-	348	-	348
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	2	-	2	-	-	-	2	-	2
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	(15)	(15)	-	-	-	-	(15)	(15)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	(15)	(15)	-	-	-	-	(15)	(15)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(346)	(15)	(361)	-	-	-	(346)	(15)	(361)
Фінансові активи на	154	(41)	113	-	-	-	154	(41)	113

кінець періоду									
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	154	(41)	113	-	-	-	154	(41)	113
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	154	(41)	113	-	-	-	154	(41)	113
	Кредити покупцям								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
Фінансові активи за поточний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	27 163	(101)	27 062	81 002	(11 769)	69 233	108 165	(11 870)	96 295
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	27 163	(101)	27 062	-	-	-	27 163	(101)	27 062
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	81 002	(11 769)	69 233	81 002	(11 769)	69 233
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	26 697	(81)	26 616	379	(140)	239	27 076	(221)	26 855
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1 806	(85)	1 721	310	(28)	282	2 116	(113)	2 003
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через	(248)	12	(236)	(41 577)	6 154	(35 423)	(41 825)	6 166	(35 659)

інші дії, фінансові активи									
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(248)	12	(236)	(41 577)	6 154	(35 423)	(41 825)	6 166	(35 659)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(25 139)	8	(25 131)	(41 646)	6 266	(35 380)	(66 785)	6 274	(60 511)
Фінансові активи на кінець періоду	2 024	(93)	1 931	39 356	(5 503)	33 853	41 380	(5 596)	35 784
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 024	(93)	1 931	-	-	-	2 024	(93)	1 931
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	39 356	(5 503)	33 853	39 356	(5 503)	33 853
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2 024	(93)	1 931	39 356	(5 503)	33 853	41 380	(5 596)	35 784
Фінансові активи за попередній звітний період	Кредити покупцям								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	20 895	(71)	20 824	166 550	(23 922)	142 628	187 445	(23 993)	163 452
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	20 895	(71)	20 824	-	-	-	20 895	(71)	20 824

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	166 550	(23 922)	142 628	166 550	(23 922)	142 628
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	27 318	(71)	27 247	81 001	(12 410)	68 591	108 319	(12 481)	95 838
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	27 163	(102)	27 061	550	(149)	401	27 713	(251)	27 462
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(448)	1	(447)	448	(1)	447	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	6 871	-	6 871	(5 545)	(107)	(5 652)	1 326	(107)	1 219
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	6 871	-	6 871	(5 545)	(107)	(5 652)	1 326	(107)	1 219
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	6 268	(30)	6 238	(85 548)	12 153	(73 395)	(79 280)	12 123	(67 157)
Фінансові активи на кінець періоду	27 163	(101)	27 062	81 002	(11 769)	69 233	108 165	(11 870)	96 295
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	27 163	(101)	27 062	-	-	-	27 163	(101)	27 062
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною	-	-	-	81 002	(11 769)	69 233	81 002	(11 769)	69 233

кредитною якістю									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	27 163	(101)	27 062	81 002	(11 769)	69 233	108 165	(11 870)	96 295
Фінансові активи за поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	74 241	(787)	73 454	12 077	(2 109)	9 968	86 318	(2 896)	83 422
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	74 241	(787)	73 454	-	-	-	74 241	(787)	73 454
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	12 077	(2 109)	9 968	12 077	(2 109)	9 968
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	67 061	(702)	66 359	1 331	(233)	1 098	68 392	(935)	67 457
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	77 580	(261)	77 319	-	-	-	77 580	(261)	77 319
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	-	-	-	(1 079)	-	(1 079)	(1 079)	-	(1 079)

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	17	1	18	17	1	18
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(4 822)	66	(4 756)	(2 649)	566	(2 083)	(7 471)	632	(6 839)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(4 822)	66	(4 756)	(2 632)	567	(2 065)	(7 454)	633	(6 821)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	5 697	507	6 204	(5 042)	800	(4 242)	655	1 307	1 962
Фінансові активи на кінець періоду	79 938	(280)	79 658	7 035	(1 309)	5 726	86 973	(1 589)	85 384
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	79 938	(280)	79 658	-	-	-	79 938	(280)	79 658
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	7 035	(1 309)	5 726	7 035	(1 309)	5 726
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	79 938	(280)	79 658	7 035	(1 309)	5 726	86 973	(1 589)	85 384
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		

	Валова балансо ва вартість	Накопич ене зменшен ня корисно сті	Балансова вартість	Валова балансо ва вартість	Накоп ичене зменш ення корисн ості	Балансова вартість	Валова балансо ва вартість	Накоп ичене зменш ення корисн ості	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	117 830	(480)	117 350	13 132	(2 387)	10 745	130 962	(2 867)	128 095
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	117 830	(480)	117 350	-	-	-	117 830	(480)	117 350
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	13 132	(2 387)	10 745	13 132	(2 387)	10 745
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	101 322	(269)	101 053	1 463	(582)	881	102 785	(851)	101 934
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	69 232	(759)	68 473	-	-	-	69 232	(759)	68 473
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(341)	-	(341)	(170)	-	(170)	(511)	-	(511)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(11 158)	183	(10 975)	578	(304)	274	(10 580)	(121)	(10 701)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(11 158)	183	(10 975)	578	(304)	274	(10 580)	(121)	(10 701)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(43 589)	(307)	(43 896)	(1 055)	278	(777)	(44 644)	(29)	(44 673)
Фінансові активи на кінець періоду	74 241	(787)	73 454	12 077	(2 109)	9 968	86 318	(2 896)	83 422
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	74 241	(787)	73 454	-	-	-	74 241	(787)	73 454
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	12 077	(2 109)	9 968	12 077	(2 109)	9 968
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	74 241	(787)	73 454	12 077	(2 109)	9 968	86 318	(2 896)	83 422
Фінансові активи за поточний звітний період	Державні боргові інструменти утримувані								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	860 781	-	860 781	-	-	-	860 781	-	860 781
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	860 781	-	860 781	-	-	-	860 781	-	860 781
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	412 204	-	412 204	-	-	-	412 204	-	412 204
Збільшення через видачу або придбання, фінансові	644 614	-	644 614	-	-	-	644 614	-	644 614

активи									
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(68 604)	-	(68 604)	-	-	-	(68 604)	-	(68 604)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(68 604)	-	(68 604)	-	-	-	(68 604)	-	(68 604)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	163 806	-	163 806	-	-	-	163 806	-	163 806
Фінансові активи на кінець періоду	1024587	-	1024587	-	-	-	1024587	-	1024587
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 024 587	-	1 024 587	-	-	-	1 024 587	-	1 024 587
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 024 587	-	1 024 587	-	-	-	1 024 587	-	1 024 587
Фінансові активи за попередній звітний період	Державні боргові інструменти утримувані								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	447 643	-	447 643	-	-	-	447 643	-	447 643
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	447 643	-	447 643	-	-	-	447 643	-	447 643

Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	413 138	-	413 138	-	-	-	413 138	-	413 138
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	413 138	-	413 138	-	-	-	413 138	-	413 138
Фінансові активи на кінець періоду	860 781	-	860 781	-	-	-	860 781	-	860 781
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	860 781	-	860 781	-	-	-	860 781	-	860 781
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	860 781	-	860 781	-	-	-	860 781	-	860 781
Фінансові активи за поточний звітний період	Інші боргові інструменти утримувані								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	91 806	(4 816)	86 990	-	-	-	91 806	(4 816)	86 990
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	91 806	(4 816)	86 990	-	-	-	91 806	(4 816)	86 990
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	230 571	(6 556)	224 015	-	-	-	230 571	(6 556)	224 015

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	4 086	4 086	-	-	-	-	4 086	4 086
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(65 704)	-	(65 704)	-	-	-	(65 704)	-	(65 704)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(65 704)	4 086	(61 618)	-	-	-	(65 704)	4 086	(61 618)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	164 867	(2 470)	162 397	-	-	-	164 867	(2 470)	162 397
Фінансові активи на кінець періоду	256 673	(7 286)	249 387	-	-	-	256 673	(7 286)	249 387
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	256 673	(7 286)	249 387	-	-	-	256 673	(7 286)	249 387
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	256 673	(7 286)	249 387	-	-	-	256 673	(7 286)	249 387
	Інші боргові інструменти утримувані								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
Фінансові активи за попередній звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	91 806	(4 816)	86 990	-	-	-	91 806	(4 816)	86 990

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	91 806	(4 816)	86 990	-	-	-	91 806	(4 816)	86 990
Фінансові активи на кінець періоду	91 806	(4 816)	86 990	-	-	-	91 806	(4 816)	86 990
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	91 806	(4 816)	86 990	-	-	-	91 806	(4 816)	86 990
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	91 806	(4 816)	86 990	-	-	-	91 806	(4 816)	86 990
Фінансові активи за поточний звітний період	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	10 314	(86)	10 228	-	-	-	10 314	(86)	10 228
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	10 314	(86)	10 228	-	-	-	10 314	(86)	10 228
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	64	-	64	-	-	-	64	0	64
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(1 429)	(12)	(1 441)	-	-	-	(1 429)	(12)	(1 441)

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(1 429)	(12)	(1 441)	-	-	-	(1 429)	(12)	(1 441)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(1 365)	(12)	(1 377)	-	-	-	(1 365)	(12)	(1 377)
Фінансові активи на кінець періоду	8 949	(98)	8 851	-	-	-	8 949	(98)	8 851
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8 949	(98)	8 851	-	-	-	8 949	(98)	8 851
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	8 949	(98)	8 851	-	-	-	8 949	(98)	8 851
	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	8 326	(98)	8 228	-	-	-	8 326	(98)	8 228
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8 326	(98)	8 228	-	-	-	8 326	(98)	8 228
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	1	-	1	-	-	-	1	-	1
Збільшення через видачу або	3 393	-	3 393	-	-	-	3 393	-	3 393

придбання, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	207	(3)	204	-	-	-	207	(3)	204
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(1 611)	15	(1 596)	-	-	-	(1 611)	15	(1 596)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(1 404)	12	(1 392)	-	-	-	(1 404)	12	(1 392)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 988	12	2 000	-	-	-	1 988	12	2 000
Фінансові активи на кінець періоду	10 314	(86)	10 228	-	-	-	10 314	(86)	10 228
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	10 314	(86)	10 228	-	-	-	10 314	(86)	10 228
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	10 314	(86)	10 228	-	-	-	10 314	(86)	10 228
Фінансові активи за поточний звітний період	Фінансові інструменти, клас								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість

Фінансові активи на початок періоду	1 213 214	(6 261)	1 206 953	99 547	(14 048)	85 499	1 312 761	(20 309)	1 292 452
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 213 214	(6 261)	1 206 953	-	-	-	1 213 214	(6 261)	1 206 953
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	99 547	(14 048)	85 499	99 547	(14 048)	85 499
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	530 968	(783)	530 185	1 710	(373)	1 337	532 678	(1 156)	531 522
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	954 635	(6 902)	947 733	310	(28)	282	954 945	(6 930)	948 015
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 451)	38	(1 413)	1 451	(38)	1 413	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	-	-	-	(1 079)	-	(1 079)	(1 079)	-	(1 079)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	(7 216)	4 170	(3 046)	(238)	5	(233)	(7 454)	4 175	(3 279)
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(140 151)	284	(139 867)	(44 639)	6 734	(37 905)	(184 790)	7 018	(177 772)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та	(147 367)	4 454	(142 913)	(44 877)	6 739	(38 138)	(192 244)	11 193	(181 051)

інші зміни, фінансові активи									
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	274 849	(1 627)	273 222	(45 905)	7 046	(38 859)	228 944	5 419	234 363
Фінансові активи на кінець періоду	1 488 063	(7 888)	1 480 175	53 642	(7 002)	46 640	1541705	(14 890)	1526815
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 488 063	(7 888)	1 480 175	-	-	-	1488 063	(7 888)	1 480 175
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	53 642	(7 002)	46 640	53 642	(7 002)	46 640
Фінансові активи за попередній звітний період	Фінансові інструменти, клас								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	666 376	(759)	665 617	181 532	(26 357)	155 175	847 908	(27 116)	820 792
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	666 376	(759)	665 617	-	-	-	666 376	(759)	665 617
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	181 532	(26 357)	155 175	181 532	(26 357)	155 175

Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	128 989	(340)	128 649	82 464	(12 992)	69 472	211 453	(13 332)	198 121
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	629 735	(5 677)	624 058	550	(149)	401	630 285	(5 826)	624 459
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(448)	1	(447)	448	(1)	447	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(339)	-	(339)	(170)	-	(170)	(509)	-	(509)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	32 331	(123)	32 208	497	(11)	486	32 828	(134)	32 694
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	14 548	(43)	14 505	(846)	(522)	(1 368)	13 702	(565)	13 137
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	46 879	(166)	46 713	(349)	(533)	(882)	46 530	(699)	45 831
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	546 838	(5 502)	541 336	(81 985)	12 309	(69 676)	464 853	6 807	471 660
Фінансові активи на кінець періоду	1 213 214	(6 261)	1 206 953	99 547	(14 048)	85 499	1 312 761	(20 309)	1 292 452
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною	1 213 214	(6 261)	1 206 953	-	-	-	1 213 214	(6 261)	1 206 953

кредитною якістю									
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	99 547	(14 048)	85 499	99 547	(14 048)	85 499

Примітки - Величини кредитного ризику [822390-13]

Розкриття інформації про величини кредитного ризику	<p>Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.</p> <p>У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:</p> <ul style="list-style-type: none"> • стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців; • стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів; • стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів. <p>Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції.</p> <p>В залежності від виду активу (наданого фінансового зобов'язання) оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за загальним або спрощеним підходом.</p> <p>За загальним підходом на кожен звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання:</p> <p>1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення;</p> <p>2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення;</p> <p>3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення.</p> <p>Для оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовою дебіторською заборгованістю застосовується спрощений підхід, відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін дії таких фінансових активів. Для фінансових інструментів, що були знецінені в момент їх придбання, Банк застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента.</p> <p>Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожен наступну звітну дату</p>
---	--

	<p>після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожному звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки.</p> <p>Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів , що оцінюються на індивідуальній основі).</p> <p>Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання причинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.</p> <p>Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).</p> <p>Визначення дефолту, що використовується Банком, повністю відповідає визначенню знецінення активів.</p> <p>До ознак знецінення Банк відносить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Значні фінансові труднощі боржника. 2. Порушення контракту: боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів; 3. Надання Банком концесії боржникові, яку Банк не розглядав би за інших умов. 4. Банку стає відомо, що боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію(стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації); 5. Спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі / сектору економіки / валюти кредиту / виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі: <ul style="list-style-type: none"> • негативні зміни у стані платежів боржників у групі; <p>або</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.
--	---

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику			
	Зовнішній кредитний рейтинг	Внутрішній кредитний рейтинг	
Фінансові активи	Фінансові активи		Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	від AAA до A- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service	Мінімальний кредитний ризик	Мінімальний кредитний ризик
Величина кредитного ризику 2	від від BBB+ до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service	Низький кредитний ризик	Низький кредитний ризик
Величина кредитного ризику 3	від BB+ до B- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service	Середній кредитний ризик	Середній кредитний ризик
Величина кредитного ризику 4	від CCC+ до C за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service	Високий кредитний ризик	Високий кредитний ризик
Величина кредитного ризику 5	D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service	Критичний кредитний ризик	Критичний кредитний ризик
Величина кредитного ризику 6		Без рейтингу (кредитний ризик не оцінюється)	Без рейтингу (кредитний ризик не оцінюється)
Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)			
	Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику		
	Фінансові активи	Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	
Величина кредитного ризику 1	Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,051, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,15, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,005 до 0,06, цінні папери 0,0003, дебіторська заборгованість від 0 до 0,8.	Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,051, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,15, для боржників банків від 0,005 до 0,06. Для відкличних зобов'язань PD=0.	
Величина кредитного ризику 2	Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,031 до 0,14, для боржників фізичних осіб від 0,16 до 0,40, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,07 до 0,12, цінні папери 0,00033 - 0,0008.	Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,031 до 0,14, для боржників фізичних осіб від 0,16 до 0,40, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,07 до 0,12.	
Величина кредитного ризику 3	Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,13 до 0,27, для боржників фізичних осіб від 0,41 до 0,76, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,13 - 0,20, цінні папери 0,00128 до 0,01595.	Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,13 до 0,27, для боржників фізичних осіб від 0,41 до 0,76, для боржників банків від 0,13 - 0,20.	

Величина кредитного ризику 4	Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,22 до 0,99, для боржників фізичних осіб від 0,77 до 0,99, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,21 до 0,99, цінні папери 0,02749 до 0,9999.	Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,22 до 0,99, для боржників фізичних осіб від 0,77 до 0,99, для боржників банків від 0,21 до 0,99.
Величина кредитного ризику 5	Для боржників юридичних осіб(крім банків) PD=1, для боржників фізичних осіб PD=1, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) PD=1, цінні папери PD=1, дебіторська заборгованість PD=1.	PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) PD=1, для боржників фізичних осіб PD=1, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) PD=1.

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
Фінансові активи	1 480 175	46 640	1 526 815
Величина кредитного ризику 1	1 097 639	-	1 097 639
Величина кредитного ризику 2	39 297	-	39 297
Величина кредитного ризику 3	257 750	-	257 750
Величина кредитного ризику 4	-	33 740	33 740
Величина кредитного ризику 5	-	12 900	12 900
Величина кредитного ризику 6	85 489	-	85 489
Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Метод оцінки очікуваних кредитних збитків
Фінансові активи	1 526 815	-	1 526 815
Величина кредитного ризику 1	1 097 639	-	1 097 639
Величина кредитного ризику 2	39 297	-	39 297
Величина кредитного ризику 3	257 750	-	257 750
Величина кредитного ризику 4	33 740	-	33 740
Величина кредитного ризику 5	12 900	-	12 900
Величина кредитного ризику 6	85 489	-	85 489

		Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення		
Фінансові активи	1 521 088	-	5 727	5 727	1 526 815
Величина кредитного ризику 1	1 097 639	-	-	-	1 097 639
Величина кредитного ризику 2	39 297	-	-	-	39 297
Величина кредитного ризику 3	257 750	-	-	-	257 750
Величина кредитного ризику 4	33 740	-	-	-	33 740

Величина кредитного ризику 5	7 173	-	5 727	5 727	12 900
Величина кредитного ризику 6	85 489	-	-	-	85 489

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи	1 541 705	(14 890)	1 526 815
Величина кредитного ризику 1	1 097 873	(234)	1 097 639
Величина кредитного ризику 2	39 546	(249)	39 297
Величина кредитного ризику 3	265 154	(7 404)	257 750
Величина кредитного ризику 4	39 243	(5 503)	33 740
Величина кредитного ризику 5	14 400	(1 500)	12 900
Величина кредитного ризику 6	85 489	-	85 489

Примітки - Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась [822390-15]

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	Відповідно до облікової політики Банку, актив визнається простроченим на наступний день після настання строку сплати. Банк оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення боргу на основі аналізу фінансового стану боржників та стану обслуговування боргу. Фактори, що беруться до уваги при оцінці кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування.
Опис характеру активів, отриманих шляхом вступу у володіння предметом застави або вимоги надання інших покращень кредитної якості	На балансі Банку наявна одна одиниця нерухомого (група нежитлових приміщень) майна, що перейшло у власність Банку на підставі реалізації Банком прав заставодержателя відповідно до умов договору іпотеки в рахунок погашення заборгованості боржника, яке на даний час обліковується як інвестиційна нерухомість - нерухомість, утримувана власником з метою отримання орендних платежів. Банком в середньостроковому періоді планується продаж вказаного майна (з відповідними змінами в бухгалтерського обліку, зокрема переведення майна в іншу категорії обліку, а саме: необоротні активи, утримувані для продажу).

<p>Опис політики відчуження або використання в діяльності активів, отриманих шляхом вступу у володіння заставою або завдяки іншому покращенню кредитної якості</p>	<p>Банк у своїй діяльності з управління якістю кредитного портфеля може використовувати два сценарії, а саме:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сценарій збереження відносин із боржником/ контрагентом, із застосування інструментів добровільного врегулювання ознак проблемності, в тому числі інструментів коротко-середньострокової реструктуризації (із поєднанням добровільної реалізації боржником частини заставленого майна в рахунок погашення боргу); 2) припинення відносин із боржником /контрагентом, із застосуванням інструментів позасудового та/або судового повернення заборгованості; <p>Для Банку найбільш доцільним та першочерговим є застосування сценарію збереження відносин з боржником/ контрагентом під час якого, Банком використовуються всі наявні та можливі інструменти врегулювання, застосовування яких регулюється внутрішньобанківськими процедурами та нормативно-правовими активами Національного банку України.</p> <p>Застосування процедури стягнення заставленого майна передбачається у крайньому випадку, коли використання інструментів добровільного врегулювання є неефективним та/або недоцільним.</p>
--	---

	Іпотека						Кредити покупцям						Кредити корпоративним суб'єктам господарювання					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус
		Поточний		Прострочений статус		Поточний		Прострочений статус		Поточний		Прострочений статус		Поточний		Прострочений статус		Поточний
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась																		
Фінансові активи	151	151	(11)	(11)	140	140	41 380	41 380	(5 596)	(5 596)	35 784	35 784	86 974	86 974	(1 590)	(1 590)	85 384	85 384
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	151	151	(11)	(11)	140	140	41 380	41 380	(5 596)	(5 596)	35 784	35 784	86 974	86 974	(1 590)	(1 590)	85 384	85 384

	Фінансові активи за амортизованою вартістю, клас											
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю											
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась												
Фінансові активи	131 942	131 942	(409)	(409)	131 533	131 533	260 447	260 447	(7 606)	(7 606)	252 841	252 841
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	104 737	104 737	-	-	104 737	104 737	104 737	104 737	-	-	104 737	104 737
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1	1	-	-	1	1	1	1	-	-	1	1
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	27 204	27 204	(409)	(409)	26 795	26 795	155 709	155 709	(7 606)	(7 606)	148 103	148 103

	Інші фінансові активи за справедливою вартістю											
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась												
Фінансові активи	1 281 260	1 281 260	(7 286)	(7 286)	1 273 974	1 273 974	1 281 260	1 281 260	(7 286)	(7 286)	1 273 974	1 273 974
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 024 587	1 024 587	-	-	1 024 587	1 024 587	1 024 587	1 024 587	-	-	1 024 587	1 024 587
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	256 673	256 673	(7 286)	(7 286)	249 387	249 387	256 673	256 673	(7 286)	(7 286)	249 387	249 387

Примітки - Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення [822390-16]

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення непохідних фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2021 та 2020 років (кінець дня) на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення	Не більше одного місяця		Більше одного місяця та не більше трьох місяців		Не більше трьох місяців		Більше трьох місяців та не більше шести місяців		Більше шести місяців та не більше одного року		Більше трьох місяців та не більше одного року		Не більше одного року	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення														
Непохідні фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки	619 615	505 693	24 613	24 496	644 228	530 189	17 818	9 569	30 390	23 922	48 208	33 491	692 436	563 680
Валові зобов'язання за орендою	215	164	430	413	645	577	645	620	1 290	1 211	1 935	1 831	2 580	2 408
Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів	616 608	503 266	24 143	24 039	640 751	527 305	17 129	8 909	29 038	22 663	46 167	31 572	686 918	558 877
Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки	2 792	2 263	40	44	2 832	2 307	44	40	62	48	106	88	2 938	2 395

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення	Більше одного року та не більше двох років		Більше двох років та не більше трьох років		Більше одного року та не більше трьох років		Більше трьох років та не більше чотирьох років		Більше чотирьох років та не більше п'яти років		Більше трьох років та не більше п'яти років		Більше одного року та не більше п'яти років		Більше одного року		Сумарні часові інтервали	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення																		
Непохідні фінансові зобов'язання, недискontовані грошові потоки	49 354	23 933	37 488	16 695	86 842	40 628	294 025	15 144	177 797	271 469	471 822	286 613	558 664	327 241	558 664	327 241	1 251 100	890 921
Валові зобов'язання за орендою	2 263	800	1 816	800	4 079	1 600	-	533	-	-	-	533	4 079	2 133	4 079	2 133	6 659	4 541
Банківські запозичення, недискontовані потоки грошових коштів	47 091	23 133	35 672	15 895	82 763	39 028	294 025	14 611	177 797	271 469	471 822	286 080	554 585	325 108	554 585	325 108	1 241 503	883 985
Інші фінансові зобов'язання, недискontовані грошові потоки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 938	2 395

Розкриття аналізу похідних фінансових зобов'язань за строками погашення		У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення похідних фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2021 та 2020 років (кінець дня) на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.																			
Не більше одного місяця		Більше одного місяця та не більше трьох місяців		Не більше трьох місяців		Більше трьох місяців та не більше шести місяців		Більше шести місяців та не більше одного року		Більше трьох місяців та не більше одного року		Не більше одного року		Більше одного року та не більше двох років		Більше двох років та не більше трьох років		Більше одного року та не більше трьох років			
Розкриття аналізу похідних фінансових зобов'язань за строками погашення	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття аналізу похідних фінансових зобов'язань за строками погашення																					
Похідні фінансові зобов'язання, недисконтовані і грошові потоки	411	169 627	237	87	648	169 714	1 291	84	4 073	173	5 364	257	6 012	169 971	11 125	344	10 892	258	22 017	602	
Чисті суми для процентних свопів, за якими сплачують плаваючу ставку відсотка (в обмін на отримання фіксованої ставки відсотка), щодо яких відбувається обмін чистих	411	-	237	87	648	87	1 291	84	4 073	173	5 364	257	6 012	344	11 125	344	10 892	258	22 017	602	

грошових потоків																				
Суми за контрактами до обміну в похідному фінансовому інструменті, щодо яких обмінюються валові грошові потоки	-	169 627	-	-	-	169 627	-	-	-	-	-	-	-	169 627	-	-	-	-	-	-

	Більше трьох років та не більше чотирьох років		Більше чотирьох років та не більше п'яти років		Більше трьох років та не більше п'яти років		Більше одного року та не більше п'яти років		Більше одного року		Сумарні часові інтервали	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття аналізу похідних фінансових зобов'язань за строками погашення												
Розкриття аналізу похідних фінансових зобов'язань за строками погашення												
Похідні фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки	4 511	-	2 079	-	6 590	-	28 607	602	28 607	602	34 619	170 573
Чисті суми для процентних свопів, за якими сплачують плаваючу ставку відсотка (в обмін на отримання фіксованої ставки відсотка), щодо яких відбувається обмін чистих грошових потоків	4 511	-	2 079	-	6 590	-	28 607	602	28 607	602	34 619	946
Суми за контрактами до обміну в похідному фінансовому інструменті, щодо яких обмінюються валові грошові потоки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169 627

Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності [822390-17]

<p>Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності</p>	<p>Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.</p> <p>Доступність ризику ліквідності Банку виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань.</p> <p>Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки.</p> <p>Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.</p> <p>Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.</p> <p>Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і передбачає:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю; • формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня ризику ліквідності; • розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.
<p>Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення</p>	<p>У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів Банку, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками їх погашення станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня).</p>

	Не більше одного місяця	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Більше шести місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Не більше одного року	Більше одного року та не більше двох років	Більше двох років та не більше трьох років	Більше одного року та не більше трьох років	Більше трьох років та не більше чотирьох років	Більше чотирьох років та не більше п'яти років	Більше трьох років та не більше п'яти років	Більше одного року та не більше п'яти років	Більше двадцяти п'яти років	Більше десяти років	Більше п'яти років	Більше одного року	Сумарні часові інтервали	
Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення																				
Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	160 496	48 521	209 017	63 237	255 903	319 140	528 157	403 639	219 043	622 682	279 151	96 824	375 975	998 657	1	1	1	998 658	1 526 815	
Грошові кошти та їх еквіваленти	117 034	-	117 034	-	-	-	117 034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 034	
Кредити та аванси банкам	5 648	-	5 648	-	-	-	5 648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 648	
Кредити та аванси клієнтам	14 996	26 027	41 023	23 345	7 258	30 603	71 626	16 559	33 084	49 643	39	-	39	49 682	-	-	-	49 682	121 308	

Інвестиції в цінні папери	14 079	22 394	36 473	39 891	248 635	288 526	324 999	387 080	185 959	573 039	279 112	96 824	375 936	948 975	-	-	-	948 975	1 273 974
Інші фінансові активи	8 739	100	8 839	1	10	11	8 850	-	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1	8 851

Примітки - Аналіз чутливості [822390-18]

	Позики за назвою											
	Плаваюча ставка відсотка				Фіксована ставка відсотка				Типи ставок відсотка			
	Нижня межа діапазону	Середньозважені	Верхня межа діапазону	Діапазони	Нижня межа діапазону	Середньозважені	Верхня межа діапазону	Діапазони	Нижня межа діапазону	Середньозважені	Верхня межа діапазону	Діапазони
Позики	-	-	-	-	-	50 022	-	-	-	50 022	-	50 022
Номінальна сума	-	-	-	-	-	50 000	-	-	-	50 000	-	50 000
Позики, ставка відсотка	-	-	-	-	-	7,95%	-	-	-	7,95%	-	-
Позики, строк погашення	-	-	-	-	-	Овернайт	-	-	-	Овернайт	-	-
Позики, валюта запозичення	-	-	-	-	-	гривня (UAH)	-	-	-	гривня (UAH)	-	-

	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Типи ставок відсотка
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка			
Фінансові активи	-	1 526 815	1 526 815
Фінансові зобов'язання	428 785	663 538	1 092 323

Примітки - Оцінка справедливої вартості активів [823000-1]

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості	<p>Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Банк оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.</p> <p>Активи і зобов'язання банку обліковуються, за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9, оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40.</p> <p>Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу.</p> <p>Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.</p> <p>Банк застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.</p> <p>Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:</p> <ul style="list-style-type: none"> • рівень 1 – ціни копіювання ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань); • рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку; • рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.
---	--

	Боргові цінні папери	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Активи		
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю								
Активи	1 273 974	1 322	11 236	30 649	252 841	1 273 974	296 048	1 570 022
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 273 974	-	-	-	-	1 273 974	-	1 273 974
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	1 322	11 236	30 649	-	-	43 207	43 207
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	252 841	-	252 841	252 841
Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, активи	Ринковий метод	Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі.	Справедливу вартість землі Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості	Справедливу вартість будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не				

			на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.	відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.				
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи								
Активи на початок періоду	947 771	1 357	11 236	31 162	344 681	947 771	388 436	1 336 207
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи								
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, активи								
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	(35)	-	-	-	-	(35)	(35)
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	(35)	-	-	-	-	(35)	(35)
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	868 629	-	-	-	-	868 629	-	868 629
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	412 204	-	-	-	-	412 204	-	412 204

Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи	130 222	-	-	513	91 840	130 222	92 353	222 575
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	326 203	(35)	-	(513)	(91 840)	326 203	(92 388)	233 815
Активи на кінець періоду	1 273 974	1 322	11 236	30 649	252 841	1 273 974	296 048	1 570 022
Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутку (збитки), оцінка за справедливою вартістю, активи		Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості						
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості, активи	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	Переміщень між ієрархіями не відбувалось			
Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, активи	Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту	Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.	Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.	Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.	Розкривається за статтями "Грошові кошти та їх еквіваленти", "Кредити та заборгованість банків", "Інші фінансові активи", "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан.			

	про фінансовий стан.							
Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю	ОВДП, ОБМП	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Грошові кошти та їх еквіваленти, Кредити та заборгованість банків, Інші фінансові активи, Кредити та заборгованість клієнтів			

	2021		2020	
	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ				
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	1 317 181	1 317 181	987 916	987 916
Інвестиції в цінні папери	1 273 974	1 273 974	947 771	947 771
Інвестиційна нерухомість	1 322	1 322	1 357	1 357
Основні засоби (земля та будівлі)	41 885	41 885	38 788	38 788
Активи, справедлива вартість яких розкривається	250 567	252 841	341 222	344 681
Грошові кошти та їх еквіваленти	117 034	117 034	148 325	148 325
Кредити та заборгованість банків	5 648	5 648	6 298	6 298
Інші фінансові активи	8 851	8 851	10 228	10 228
Кредити та заборгованість клієнтів	119 034	121 308	176 371	179 830
Усього активів	1 567 748	1 570 022	1 329 138	1 332 597

Примітки - Оцінка справедливої вартості зобов'язань [823000-2]

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Банк оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Активи і зобов'язання банку обліковуються, за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9, оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

Банк застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);
- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю			
Зобов'язання	1 785	1 101 566	1 103 351
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 785	-	1 785
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	-
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	1 101 566	1 101 566

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання	Методи на основі теперішньої вартості	Методи на основі теперішньої вартості	
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, зобов'язання			
Зобов'язання на початок періоду	279	830 273	830 552
Зміни в оцінці справедливої вартості, зобов'язання			
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання			
Збитки (прибутки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	(1 506)	-	(1 506)
Загальна сума збитку (прибутку), визнана в прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	(1 506)	-	(1 506)
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	271 293	271 293
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, зобов'язання	1 506	271 293	272 799
Зобов'язання на кінець періоду	1 785	1 101 566	1 103 351

	2021		2020	
	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	1 785	1 785	279	279
Похідні фінансові зобов'язання	1 785	1 785	279	279
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	1 090 175	1 090 538	813 282	813 282
Кошти банків	577 240	577 240	528 035	528 035
Кошти клієнтів	504 602	504 965	279 207	279 207
Інші фінансові зобов'язання	8 333	8 333	6 040	6 040
Усього зобов'язань	1 091 960	1 092 323	813 561	813 561

Примітки - Нематеріальні активи [823180]

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи	<p>Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.</p>	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	14 155	6 091

		Назви брендів					Комп'ютерне програмне забезпечення						
		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість	
		Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи													
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу													
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	86	86	(37)	(30)	49	56	84	-	(8)	-	76	-	
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу													
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	36	-	-	-	36	-	-	84	-	-	-	-	84
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	10	7	10	7	-	-	18	8	18	8	

Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу												
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу												
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	36	-	(10)	(7)	26	(7)	-	84	(18)	(8)	(18)	76
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	122	86	(47)	(37)	75	49	84	84	(26)	(8)	58	76

Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію						Нематеріальні активи на етапі розробки						
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		
Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи												
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу												
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	198	161	(30)	(62)	168	99	1 889	131	-	-	1 889	131
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу												
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	80	99	-	-	80	99	14 032	1 889	-	-	14 032	1 889
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	54	30	54	30	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу												
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	62	-	(62)	-	-	1 827	131	-	-	1 827	131
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	62	-	(62)	-	-	1 827	131	-	-	1 827	131
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	80	37	(54)	32	26	69	12 205	1 758	-	-	12 205	1 758
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	278	198	(84)	(30)	194	168	14 094	1 889	-	-	14 094	1 889

	Інші нематеріальні активи						Нематеріальні активи за винятком гудвілу					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи												
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	-	-	-	-	-	-
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу												
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	13 848	11 353	(7 757)	(5 592)	6 091	5 761	16 105	11 731	(7 832)	(5 684)	8 273	6 047
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу												
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	11 796	3 948	-	-	11 796	3 948	25 944	6 020	-	-	25 944	6 020
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	3 732	3 618	3 732	3 618	-	-	3 814	3 663	3 814	3 663
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу												
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	2 974	1 453	(2 974)	(1 453)	-	-	4 801	1 646	(2 974)	(1 515)	1 827	131

Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	2 974	1 453	(2 974)	(1 453)	-	-	4 801	1 646	(2 974)	(1 515)	1 827	131
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	8 822	2 495	(758)	(2 165)	8 064	330	21 143	4 374	(840)	(2 148)	20 303	2 226
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	22 670	13 848	(8 515)	(7 757)	14 155	6 091	37 248	16 105	(8 672)	(7 832)	28 576	8 273
	Назви брендів						Комп'ютерне програмне забезпечення					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу												
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі												
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	86	86	(37)	(30)	49	56	84	-	(8)	-	76	-
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі												
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	36	-	-	-	36	-	-	84	-	-	-	84
Амортизація, нематеріальні активи	-	-	10	7	10	7	-	-	18	8	18	8

за винятком гудвілу													
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл													
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	36	-	(10)	(7)	26	(7)	-	84	(18)	(8)	(18)	76	
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	122	86	(47)	(37)	75	49	84	84	(26)	(8)	58	76	
	Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію						Нематеріальні активи на етапі розробки						
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу													
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі													
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	198	161	(30)	(62)	168	99	1 889	131	-	-	1 889	131	
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі													
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	80	99	-	-	80	99	14 032	1 889	-	-	14 032	1 889	
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	54	30	54	30	-	-	-	-	-	-	
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл													
Вибуття, нематеріальні активи та гудвіл	-	62	-	(62)	-	-	1 827	131	-	-	1 827	131	

Вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл	-	62	-	(62)	-	-	1 827	131	-	-	1 827	131	
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	80	37	(54)	32	26	69	12 205	1 758	-	-	12 205	1 758	
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	278	198	(84)	(30)	194	168	14 094	1 889	-	-	14 094	1 889	
	Інші нематеріальні активи						Нематеріальні активи за винятком гудвілу						
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу													
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі													
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	13 848	11 353	(7 757)	(5 592)	6 091	5 761	16 105	11 731	(7 832)	(5 684)	8 273	6 047	
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі													
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	11 796	3 948	-	-	11 796	3 948	25 944	6 020	-	-	25 944	6 020	
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	3 732	3 618	3 732	3 618	-	-	3 814	3 663	3 814	3 663	
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл													

Вибуття, нематеріальні активи та гудвіл	2 974	1 453	(2 974)	(1 453)	-	-	4 801	1 646	(2 974)	(1 515)	1 827	131
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл	2 974	1 453	(2 974)	(1 453)	-	-	4 801	1 646	(2 974)	(1 515)	1 827	131
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	8 822	2 495	(758)	(2 165)	8 064	330	21 143	4 374	(840)	(2 148)	20 303	2 226
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	22 670	13 848	(8 515)	(7 757)	14 155	6 091	37 248	16 105	(8 672)	(7 832)	28 576	8 273

	Нематеріальні активи та гудвіл							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу								
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі								
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	16 105	11 731	(7 832)	(5 684)	-	-	8 273	6 047
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні	25 944	6 020	-	-	-	-	25 944	6 020
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	3 814	3 663	-	-	3 814	3 663
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл								
Вибуття, нематеріальні активи та гудвіл	4 801	1 646	(2 974)	(1 515)	-	-	1 827	131

Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл	4 801	1 646	(2 974)	(1 515)	-	-	1 827	131
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	21 143	4 374	(840)	(2 148)	-	-	20 303	2 226
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	37 248	16 105	(8 672)	(7 832)	-	-	28 576	8 273

Примітки - Інвестиційна нерухомість [825100]

<p>Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість</p>	<p>Інвестиційна нерухомість- це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості збільшують його вартість. Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості: • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості; • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме: частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.</p>
<p>Пояснення, чи застосовував суб'єкт господарювання для оцінки інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості або модель собівартості</p>	<p>Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, яка включає ціну придбання та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням та приведенням до стану, придатного до використання. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.</p>
<p>Опис критеріїв, які застосовувалися для розмежування інвестиційної нерухомості і нерухомості, зайнятої власником, та нерухомості, утримуваної для продажу у ході звичайного ведення бізнесу</p>	<p>До інвестиційної нерухомості Банк відносить будівлі або частини будівель, утримувані Банком з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною</p>

	нерухомістю за умови, що тільки незначна частина (менш 10 % площі) об'єкту утримується для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості також відносяться: • земля, подальше використання якої на даний час не визначено; • будівля, що не зайнята на даний час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами оренди; • незавершене будівництво інвестиційної нерухомості
Опис міри, якою справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці, зробленій незалежним оцінювачем	У грудні 2021 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 149/20 від 02.03.2020р.) здійснено уцінку інвестиційної нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачем було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки, обрано методичні підходи та методи, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведено розрахунки. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного та дохідного методичних підходів. При цьому, на думку Оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірною, так як враховує реальне становище на ринку нерухомості, особливості об'єкта оцінки, конкурентні можливості та відображає його економічний потенціал. Усі висновки та припущення, що містяться в звіті, ґрунтуються на економічній ситуації на ринку, яка склалася на момент оцінки.

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат		
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості	103	92
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості		
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості (ремонт та технічне обслуговування), в результаті здійснення яких було отримано орендний дохід (включені до собівартості)	5	2
Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості	5	2
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	98	90

Примітки - Запаси [826380]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про запаси		
Опис облікової політики щодо оцінки запасів	Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.	Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.
Опис формул собівартості запасів	Запаси обліковуються за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).	Запаси обліковуються за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).
Запаси, за чистою вартістю реалізації	266	305
Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів	Сторнування часткового списання запасів не проводилося	Сторнування часткового списання запасів не проводилося
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	2 303	2 150

Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи [827570].

Потенційні зобов'язання банку

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

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) Банк не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

потенційні податкові зобов'язання

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

Податкове законодавство України є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість виникнення у майбутньому, як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до Банку, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. Разом з тим політика Банка по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

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

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

з виконанням робіт щодо інтеграції ПЗ Internen Banking з процесинговим центром. Сума контрактних зобов'язань становить 476 тис. грн.;

поставка технічних та програмних засобів. Сума контрактних зобов'язань 765 тис.грн.;

проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів згідно умов дог. SA 2306/2020 від 15.12.2020р. Сума контрактних зобов'язань становить 1 723 тис.грн. (56 тис.євро).

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Структура зобов'язань з кредитування

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Зобов'язання з надання кредитів	36 178	22 385
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	36 178	22 385

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

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Гривня	36 178	22 385
Усього	36 178	22 385

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

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

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

Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Боргові цінні папери (ОВДП)	1 051 846	1 522 243	671 686	528 055
Усього	1 051 846	1 522 243	671 686	528 055

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, залученим довгостроковим кредитом від НБУ та за операціями СВОП процентної ставки.

Справедлива вартість ЦП, які надані в заставу без припинення визнання під наступні зобов'язання складає 1 051 846 тис. грн.:

кредити рефінансування- 427 000 тис. грн.

своп процентної ставки (умовна сума) -749 735 тис. грн.

операції РЕПО (банки) -100 201 тис. грн.

операції РЕПО (юр.особи) - 245 307 тис. грн.

	Різні інші забезпечення		Інше забезпечення	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про інші забезпечення				
Узгодження змін в інших забезпеченнях				
Інше забезпечення на початок періоду	3 644	3 509	3 644	3 509
Зміни в інших забезпеченнях				
Додаткові забезпечення, інші забезпечення				
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	5 667	3 813	5 667	3 813
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	5 667	3 813	5 667	3 813
Забезпечення використані, інші забезпечення	4 256	3 678	4 256	3 678
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	1 411	135	1 411	135
Інше забезпечення на кінець періоду	5 055	3 644	5 055	3 644
Опис характеру зобов'язання, інші забезпечення	З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.	З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.	З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.	З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.

Примітки - Оренда [832610]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про оренду	<p>На дату початку оренди, Банк визнає:</p> <ul style="list-style-type: none"> • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. <p>Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.</p> <p>За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277.</p> <p>Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors.</p> <p>Банк застосовує метод спрощення</p>	<p>На дату початку оренди, Банк визнає:</p> <ul style="list-style-type: none"> • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. <p>Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.</p> <p>За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277.</p> <p>Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors.</p> <p>Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.</p>

	<p>щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання.</p> <p>Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.</p>	<p>Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання.</p> <p>Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.</p>
Подання оренди для орендаря		
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	3 610	23 201
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	5 393	3 610
Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування	Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан	Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 941	2 472

Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	1 704	21 966
Орендні зобов'язання на початок періоду	3 645	24 438
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	1 867	1 941
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	3 527	1 704
Орендні зобов'язання на кінець періоду	5 394	3 645
Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою	Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" звіту про фінансовий стан	Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" звіту про фінансовий стан
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування	Станом на кінець 2021 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.	Станом на кінець 2021 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	477	625
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	7 153	366
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	41	28
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, не включені в оцінку орендних зобов'язань	28	1
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	9 532	6 739
Приріст активів з права користування	1 274	2 846
Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)
Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі

	сумі 200 000,00 гривень.	200 000,00 гривень.
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця	Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість).	Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість).

					Основні засоби		Активи	
	Будівлі		Земля та будівлі		Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період				
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація, активи з права користування	1 944	4 125	1 944	4 125	1 944	4 125	1 944	4 125
Активи з права користування	5 393	3 610	5 393	3 610	5 393	3 610	5 393	3 610

Примітки - Виплати працівникам [834480]

Розкриття інформації про виплати працівникам	<p>Складовими фонду оплати праці є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад
--	---

	<p>встановлені законодавчими актами норми;</p> <ul style="list-style-type: none"> • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. <p>Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час.</p> <p>Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банку регулюються чинним законодавством України, Колективним договором, внутрішніми Положеннями «Про оплату праці та мотивацію працівників» та «Про винагороду та звіт про винагороду членів Ради». Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів)).</p> <p>З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.</p> <p>Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування».</p> <p>Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці.</p> <p>Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід.</p> <p>Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності.</p> <p>Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.</p>
--	---

Примітки - Податки на прибуток [835110]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про податок на прибуток	Витрати (доходи) Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Облік відстрочених податкових активів та	Витрати (доходи) Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Облік відстрочених податкових активів

	зобов'язань Банк здійснює відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток". Необхідність відображення в фінансовому обліку та звітності Банку відстроченого податку на прибуток обумовлена виникаючими різницями між обліковим та податковим прибутком і здійснюється не рідше одного разу в квартал . Протягом звітного року ставка податку на прибуток становить 18 відсотків. Відповідно, відстрочений податок на прибуток визнається за ставкою, що буде застосована на момент сторнування тимчасових різниць, тобто за ставкою 18%.	та зобов'язань Банк здійснює відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток". Необхідність відображення в фінансовому обліку та звітності Банку відстроченого податку на прибуток обумовлена виникаючими різницями між обліковим та податковим прибутком і здійснюється не рідше одного разу в квартал . Протягом звітного року ставка податку на прибуток становить 18 відсотків. Відповідно, відстрочений податок на прибуток визнається за ставкою, що буде застосована на момент сторнування тимчасових різниць, тобто за ставкою 18%.
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6 287	5 630
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	6 287	5 630
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(277)	(2 123)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	6 010	3 507
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(6 841)	8 797
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(6 841)	8 797

				Тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці				
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди							
Відстрочені податкові активи та зобов'язання							
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	2 350	2 350	-	-	2 350
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	-	-	2 350	2 350	-	-	2 350
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання							
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	-	-	2 350	2 350	-	-	2 350
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)							
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-	-	(277)	(277)	-	-	(277)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-	-	9 468	9 468	-	-	9 468
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-	-	(277)	(277)	-	-	(277)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	-	(6 841)	(6 841)	-	-	(6 841)

Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-	-	(7 118)	(7 118)	-	-	(7 118)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-	-	2 350	2 350	-	-	2 350
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди							
Відстрочені податкові активи та зобов'язання							
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	9 468	9 468	-	-	9 468
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	-	-	9 468	9 468	-	-	9 468
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання							
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	-	-	9 468	9 468	-	-	9 468
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)							
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-	-	(2 124)	(2 124)	-	-	(2 124)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-	-	2 795	2 795	-	-	2 795
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							

Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-	-	(2 124)	(2 124)	-	-	(2 124)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	-	8 797	8 797	-	-	8 797
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-	-	6 673	6 673	-	-	6 673
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-	-	9 468	9 468	-	-	9 468

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	32 775	25 214
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	5 900	4 539
Податковий вплив доходів, звільненої від оподаткування	-	1 124
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	110	-
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	-	92
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	6 010	3 507
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	32 775	25 214

Застосовувана ставка оподаткування	18,00%	18,00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з доходами, звільненими від оподаткування	-	4,09%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	0,34%	-
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	18,34%	13,91%

Примітки - Прибуток на акцію [838000]

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про прибуток на акцію	Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються	Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються
Прибуток (збиток)	26 765	21 707
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	764,7200	620,2100
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	764,7200	620,2100
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства	765	620
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства	765	620

Примітки - Вплив змін валютних курсів [842000]

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<p>Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів</p>	<p>Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожному наступному після визнання даті балансу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. <p>Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при</p>	<p>Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожному наступному після визнання даті балансу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. <p>Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при</p>

	<p>розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p> <p>Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p> <p>Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p>	<p>розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p> <p>Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p> <p>Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p>
Опис функціональної валюти	Гривня	Гривня
Опис валюти подання	Гривня	Гривня
Опис валюти, в якому наводиться додаткова інформація	Гривня	Гривня
Прибуток (збиток) від курсових різниць	8 122	14 597

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
1 євро	34,739600	30,922600	32,831100
1 долар США	28,274600	27,278200	27,776400

Примітки - Звіт про рух грошових коштів [851100]

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові кошти та їх еквіваленти, за умови розбіжності зі звітом про фінансовий стан [абстрактний тип]		
Грошові кошти та їх еквіваленти	117 034	148 325
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів, якщо ця сума відрізняється від суми, відображеної у звіті про фінансовий стан	117 034	148 325
	Орендні зобов'язання [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду	3 645	24 438
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності [абстрактний тип]		
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	1 749	(20 793)
Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності	1 749	(20 793)
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду	5 394	3 645
Податки на прибуток сплачені (повернені) [абстрактний тип]		
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	6 043	4 175
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	6 043	4 175

Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі [861200]

Управління капіталом

Політика Банку по управлінню капіталом направлена на підтримку достатнього об'єму капіталу для збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілі управління: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків; стабільного і послідовного розвитку банку; збільшення обсягів активних і пасивних операцій; розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 523 736 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2020 року 548 756 тис. грн.).

Протягом звітнього періоду Банк дотримувався всіх економічних нормативів і своєчасно та в повному обсязі розраховувався зі своїми зобов'язаннями.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України.

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2021 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 88,78 % (на кінець дня 31 грудня 2020 року 130,34 %).

Протягом звітнього 2021 року та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Основний капітал (1-го рівня)	447 655	467 533
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	403 200	403 200
Загальні резерви та резервні фонди	73 692	72 606
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(28 576)	(8 273)
Сума балансової вартості непрофільних активів	(661)	-
Додатковий капітал (2-го рівня)	25 845	14 157
Розрахунковий прибуток поточного року	26 765	21 707
Непокритий кредитний ризик	-	(7 146)
Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(920)	(404)
Відвернення	-	-
Регулятивний капітал банку	473 500	481 690

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Поточний звітний період	Звичайні акції	Акціонерний капітал
Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу		
Кількість акцій випущених		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених, одиниць	35 000	35 000

Загальна кількість випущених акцій, одиниць	35 000	35 000
Номінальна вартість акції	11 520,00	11 520,00
Узгодження кількості акцій в обігу		
Кількість акцій в обігу на початок періоду, одиниць	35 000	35 000
Кількість акцій в обігу на кінець періоду, одиниць	35 000	35 000
Попередній звітний період		
Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу		
Кількість акцій випущених		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених, одиниць	35 000	35 000
Загальна кількість випущених акцій, одиниць	35 000	35 000
Номінальна вартість акції	11 520,00	11 520,00

Примітки - Операційні сегменти [871100]

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання	
Опис чинників, що використовувались для визначення звітних сегментів суб'єкта господарювання	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.
Опис суджень, прийнятих керівництвом при застосуванні сукупних критеріїв для операційних сегментів	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.
Опис типу товарів та послуг від яких кожний звітний сегмент отримує свої доходи	Банк визнає наступні звітні сегменти: <ul style="list-style-type: none"> • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. • нерозподілені суми. <p>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.</p>

	<p>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.</p> <p>До нерозподілених сум відносяться:</p> <ul style="list-style-type: none"> - активи: готівкові кошти, запаси, активи з права користування, основні засоби, нематеріальні активи, витрати майбутніх періодів та дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку; - зобов'язання: кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, розрахунки за податками та обов'язковими платежами, інші нараховані витрати.
Опис основи обліку операцій між звітними сегментами	Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.
Опис характеру розбіжностей між оцінками прибутків та збитків звітних сегментів та прибутку чи збитку суб'єкта господарювання до витрат на податок на прибуток або доходу від нього та припиненої діяльності	Розбіжності між оцінками відсутні
Опис характеру розбіжностей між оцінками активів звітних сегментів та активів суб'єкта господарювання	Розбіжності між оцінками відсутні
Опис характеру розбіжностей між оцінками зобов'язань звітних сегментів та зобов'язань суб'єкта господарювання	Розбіжності між оцінками відсутні
Опис характеру змін у порівнянні з попередніми періодами в методах оцінки, застосованих для визначення прибутку чи збитку звітного сегмента та впливу цих змін на показник прибутку чи збитку сегмента	Зміни в методах оцінки у порівнянні з попереднім періодом відсутні
Опис характеру та впливу будь-яких асиметричних розподілів на звітні сегменти	Асиметричні розподіли відсутні
Звітний сегмент 1	Операції з банками
Звітний сегмент 2	Корпоративний банкінг
Звітний сегмент 3	Роздрібний банкінг
Звітний сегмент 4	Інвестиційна діяльність
Всі інші сегменти	Нерозподілені суми

	Операційні сегменти					Нерозподілені суми		Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів					
	Звітні сегменти							Звітні сегменти					
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Сегменти	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Сегменти
Поточний звітний період													
Розкриття інформації про операційні сегменти													
Дохід	34 103	22 648	15 724	140 188	212 663	-	-	34 103	22 648	15 724	140 188	-	212 663
Процентні доходи	1 588	15 034	11 360	139 286	167 268	-	-	1 588	15 034	11 360	139 286	-	167 268
Процентні витрати	44 847	829	2 852	-	48 528	-	-	44 847	829	2 852	-	-	48 528
Процентні доходи (витрати)	(43 259)	14 205	8 508	139 286	118 740	-	-	(43 259)	14 205	8 508	139 286	-	118 740
Амортизаційні витрати	2 725	1 060	303	11 050	15 138	-	-	2 725	1 060	303	11 050	-	15 138
Суттєві статті доходів і витрат	50 538	(9 806)	(9 474)	(106 086)	(74 828)	-	-	50 538	(9 806)	(9 474)	(106 086)	-	(74 828)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	875	649	922	3 564	6 010	-	-	875	649	922	3 564	-	6 010

Інші суттєві негрошові статті	218	198	6 298	-2 713	4 001	-	-	218	198	6 298	(2 713)	-	4 001
Прибуток (збиток) до оподаткування	4 772	3 537	5 029	19 437	32 775	-	-	4 772	3 537	5 029	19 437	-	32 775
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	3 897	2 888	4 107	15 873	26 765	-	-	3 897	2 888	4 107	15 873	-	26 765
Прибуток (збиток)	3 897	2 888	4 107	15 873	26 765	-	-	3 897	2 888	4 107	15 873	-	26 765
Активи	45 978	85 407	36 677	1 274 017	1 442 079	185 008	185 008	45 978	85 407	36 677	1 274 017	185 008	1 627 087
Зобов'язання	579 188	354 711	158 363	-	1 092 262	11 089	11 089	579 188	354 711	158 363	-	11 089	1 103 351
Попередній звітний період													
Розкриття інформації про операційні сегменти													
Дохід	37 209	26 787	22 401	102 866	189 263	-	-	37 209	26 787	22 401	102 866	-	189 263
Процентні доходи	2 113	20 120	18 845	102 036	143 114	-	-	2 113	20 120	18 845	102 036	-	143 114
Процентні витрати	27 810	446	5 879	-	34 135	-	-	27 810	446	5 879	-	-	34 135
Процентні доходи (витрати)	(25 697)	19 674	12 966	102 036	108 979	-	-	(25 697)	19 674	12 966	102 036	-	108 979
Амортизаційні витрати	11 398	1 773	1 267	10 892	25 330	-	-	11 398	1 773	1 267	10 892	-	25 330

Суттєві статті доходів і витрат	46 827	(14 622)	(13 236)	(83 533)	(64 564)	-	-	46 827	(14 622)	(13 236)	(83 533)	-	(64 564)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	1 281	376	1 470	380	3 507	-	-	1 281	376	1 470	380	-	3 507
Інші суттєві негрошові статті	(521)	(574)	12 103	(4 879)	6 129	-	-	(521)	(574)	12 103	(4 879)	-	6 129
Прибуток (збиток) до оподаткування	9 211	2 705	10 566	2 732	25 214	-	-	9 211	2 705	10 566	2 732	-	25 214
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	7 930	2 329	9 096	2 352	21 707	-	-	7 930	2 329	9 096	2 352	-	21 707
Прибуток (збиток)	7 930	2 329	9 096	2 352	21 707	-	-	7 930	2 329	9 096	2 352	-	21 707
Активи	56 441	97 242	96 431	972 774	1 222 888	156 420	156 420	56 441	97 242	96 431	972 774	156 420	1 379 308
Зобов'язання	528 716	95 493	190 772	-	814 981	15 571	15 571	528 716	95 493	190 772	-	15 571	830 552

Примітки (Додаткова інформація [880000]

Зміна представлення Звіту про фінансовий стан (Баланс) за 2020 рік у формат Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000] за 2021 рік, колонка Попередній звітний період

	Як представлено у формі 220000 фінансової звітності за 2021 рік у колонці Попередній звітний період	Стаття у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2020 року
Звіт про фінансовий стан		
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	148 325	Грошові кошти та їх еквіваленти
Кредити та аванси банкам	6 298	Кредити та заборгованість банків
Кредити та аванси клієнтам	179 830	Кредити та заборгованість клієнтів
Інвестиції в цінні папери	947 771	Інвестиції в цінні папери
Похідні фінансові активи	-	Похідні фінансові активи
Інвестиційна нерухомість	1 357	Інвестиційна нерухомість
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8 273	Основні засоби та нематеріальні активи
Основні засоби	58 416	Основні засоби та нематеріальні активи
Інші фінансові активи	10 228	Інші активи
Інші нефінансові активи	18 810	Інші активи
Загальна сума активів	1 379 308	Усього активів
Зобов'язання		
Кошти банків	528 035	Кошти банків
Кошти клієнтів	279 207	Кошти клієнтів
Похідні фінансові зобов'язання	279	Похідні фінансові зобов'язання
Забезпечення винагород працівникам	3 644	Інші зобов'язання
Загальна сума забезпечень	3 644	Інші зобов'язання
Інші фінансові зобов'язання	6 040	Інші зобов'язання
Інші нефінансові зобов'язання	2 028	Інші зобов'язання
Поточні податкові зобов'язання	1 851	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток
Відстрочені податкові зобов'язання	9 468	Відстрочені податкові зобов'язання

Загальна сума зобов'язань	830 552	Усього зобов'язань
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	403 200	Статутний капітал
Нерозподілений прибуток	21 707	Нерозподілений прибуток
Резервні та інші фонди банку	72 607	Резервні та інші фонди банку
Інші резерви	51 242	Резерви переоцінки
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства	548 756	Усього власного капіталу
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1 379 308	Усього зобов'язань та власного капіталу
Зміна представлення Звіту про фінансовий стан (Баланс) за 2019 рік у формат Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000] за 2021 рік, колонка На початок попереднього періоду		
	Як представлено у формі 220000 фінансової звітності за 2021 рік у колонці На початок попереднього періоду	Стаття у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2019 року
Звіт про фінансовий стан		
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	71 098	Грошові кошти та їх еквіваленти
Кредити та аванси банкам	1 802	Кредити та заборгованість банків
Кредити та аванси клієнтам	292 021	Кредити та заборгованість клієнтів
Інвестиції в цінні папери	447 643	Інвестиції в цінні папери
Похідні фінансові активи	1 908	Похідні фінансові активи
Інвестиційна нерухомість	1 446	Інвестиційна нерухомість
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6 047	Основні засоби та нематеріальні активи
Основні засоби	81 666	Основні засоби та нематеріальні активи
Інші фінансові активи	8 228	Інші активи
Інші нефінансові активи	16 306	Інші активи
Загальна сума активів	928 165	Усього активів

Зобов'язання		
Кошти банків	180 370	Кошти банків
Кошти клієнтів	190 614	Кошти клієнтів
Похідні фінансові зобов'язання	2 999	Похідні фінансові зобов'язання
Забезпечення винагород працівникам	3 509	Інші зобов'язання
Загальна сума забезпечень	3 509	Інші зобов'язання
Інші фінансові зобов'язання	25 341	Інші зобов'язання
Інші нефінансові зобов'язання	935	Інші зобов'язання
Поточні податкові зобов'язання	396	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток
Відстрочені податкові зобов'язання	2 795	Відстрочені податкові зобов'язання
Загальна сума зобов'язань	406 959	Усього зобов'язань
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	403 200	Статутний капітал
Нерозподілений прибуток	15 619	Нерозподілений прибуток
Резервні та інші фонди банку	71 824	Резервні та інші фонди банку
Інші резерви	30 563	Резерви переоцінки
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства	521 206	Усього власного капіталу
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	928 165	Усього зобов'язань та власного капіталу

Зміна представлення Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2020 рік у формат Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000] за 2021 рік, колонка Попередній звітний період

	Як представлено у формі 320000 фінансової звітності за 2021 рік у колонці Попередній звітний період	Стаття у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2020 року
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	108 979	Чистий процентний дохід
Процентні доходи	143 114	Процентні доходи

Процентні витрати	34 135	Процентні витрати
Комісійні доходи	46 149	Комісійні доходи
Комісійні витрати	15 437	Комісійні витрати
Інші доходи	739	Інші операційні доходи
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(10 299)	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59 160	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	174 357	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	14 597	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(89)	Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(6 784)	Чистий прибуток від збільшення корисності фінансових активів
Інші прибутки (збитки)	(509)	Чистий збиток від модифікації фінансових активів
Витрати на виплати працівникам	308 172	Витрати на виплати працівникам
Амортизаційні витрати	25 330	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів
Інші адміністративні та операційні витрати	25 658	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів; Інші адміністративні та операційні витрати

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(57)	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	25 214	Прибуток до оподаткування
Прибуток (збиток) до оподаткування	25 214	Прибуток до оподаткування
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	3 507	Витрати на податок на прибуток
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	21 707	Прибуток за рік
Прибуток (збиток)	21 707	Прибуток за рік

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЄШКОВА