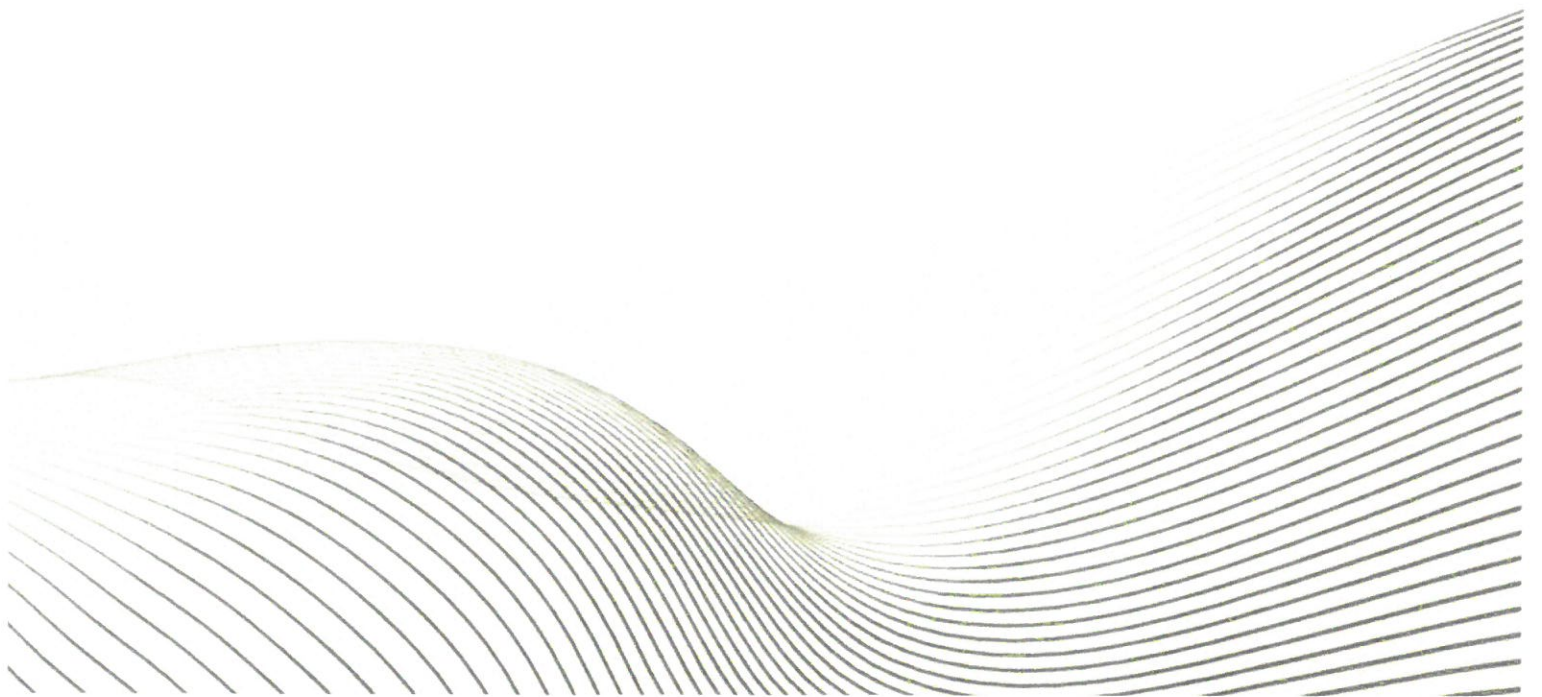


БАНК 3/4
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

/ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року /



ЗМІСТ

1. [ISA700 104000-1] Інформація про аудиторський звіт	4
2. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	5
3. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	6
4. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	8
5. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	9
6. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	10
7. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	12
8. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	14
9. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	17
10. [IAS7 800300] Примітки – Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації.....	20
11. [IAS1 800400] Примітки – Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації	21
12. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику	22
13. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	36
14. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	39
15. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	42
16. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	43
17. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	46
18. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	62
19. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	66
20. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги	68
21. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	71
22. [IFRS7 822390-08] Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	72
23. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	73
24. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	93
25. [IFRS7 822390-13] Примітки – Величини кредитного ризику	107
26. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	114
27. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	119
28. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	121
29. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості	123
30. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	124

31. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань	133
32. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	135
33. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість	139
34. [IAS2 826380] Примітки – Запаси	141
35. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	142
36. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда (МСФЗ 16)	146
37. [IAS19 834480] Примітки – Виплати працівникам	150
38. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток	151
39. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію	153
40. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів	154
41. [IAS7 851100] Примітки – Звіт про рух грошових коштів	156
42. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	157
43. [IFRS8 871100] Примітки – Операційні сегменти	158
44. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація	162

• ISA700 • 104000-1

Інформація про аудиторський звіт



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
Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір №17 від 11.10.2023 року про надання аудиторських послуг
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2023 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	11.10.2023-30.04.2024
Вид думки	01 - немодифікована думка
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	-

Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом

<https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/>

Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебадресі зазначеній у цій формі

Білобловський Святослав Володимирович

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

610 тисяч гривень

• IAS1 • 110000

Загальна інформація 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

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду

-

Опис характеру фінансової звітності

Річна фінансова звітність

Дата кінця звітного періоду	2023-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	Звітний період 01.01.2023 – 31.12.2023

Опис валюти подання

Гривня

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Тисяч гривень

• IAS1 • 220000

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності



Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	255 517	588 161
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	49 238	79 512
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	1 050 889	844 283
Похідні фінансові активи	822390-01 800100	13 465	24 960
Інвестиційна нерухомість	825100 800100	1 298	1 370
Відстрочені податкові активи	835110	-	14 206
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	40 955	29 193
Основні засоби	822100 800100 832610	61 127	45 154
Інші фінансові активи	822390-01 800100	11 427	10 801
Інші нефінансові активи	800100	6 853	3 576
Загальна сума активів		1 490 769	1 641 216
Зобов'язання			
Кошти банків	822390-03 800100	278 990	715 249
Кошти клієнтів	822390-03 800100	565 301	430 418
Забезпечення			
Забезпечення винагород працівникам	800100	7 999	6 180
Загальна сума забезпечень		7 999	6 180
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	7 409	5 726
Інші нефінансові зобов'язання	800100	1 390	3 712
Поточні податкові зобов'язання	835110	51 487	3 706
Відстрочені податкові зобов'язання	835110	8 848	-
Загальна сума зобов'язань		921 424	1 164 991
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	861200 800100	403 200	403 200
Нерозподілений прибуток	800100	52 852	51 117
Резервні та інші фонди банку	800100	76 325	75 030
Інші резерви	800100	36 968	(53 122)
Загальна сума власного капіталу		569 345	476 225

Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1 490 769	1 641 216

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЄШКОВА

• IAS1 •
320000

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат



Прибуток або збиток

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		314 492	248 676
Процентні доходи		215 742	197 233
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	215 742	197 233
Комісійні доходи	800200	98 082	50 802
Інші доходи	800200	668	641
Процентні витрати	800200	(164 604)	(166 627)
Комісійні витрати	800200	(75 037)	(31 411)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	84 817	79 928
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	133 047	47 805
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	166 722	61 382
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		6 636	21 031
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	825100	(72)	48
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(40 227)	(9 739)
Інші прибутки (збитки)	800200	(265)	159
Витрати на виплати працівникам	800200	(294 055)	(161 624)
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180	(17 769)	(17 390)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(53 665)	(38 168)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		60 020	34 070
Прибуток (збиток) до оподаткування		60 020	34 070
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(56 990)	(8 380)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		3 030	25 690
Прибуток (збиток)		3 030	25 690
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	86.5714	734.0000
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		86.5714	734.0000
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку			
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку			
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		86.5714	734.0000

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЕШКОВА

• IAS1 •
410000

Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування



Звіт про сукупний дохід

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)	3 030	25 690
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Інший сукупний дохід, після оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів	13 123	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	13 123	-
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	76 967	(73 201)
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	76 967	(73 201)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	76 967	(73 201)
Загальна сума іншого сукупного доходу	90 090	(73 201)
Загальна сума сукупного доходу	93 120	(47 511)

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2024

Вик. Мельникова О.В.



(Handwritten signature)

Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЄШКОВА

• IAS7 • 510000

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод



Звіт про рух грошових коштів

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	98 106	50 721
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 312	56 753
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	166 722	61 382
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	598	637
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(75 037)	(31 412)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(292 250)	(160 563)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(55 361)	(36 405)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(60 910)	(58 887)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	6 416
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 066)	32 361
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	-	1 785
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(1 822)	2 165
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(3 059)	14 680
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(437 592)	138 010
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	130 242	(111 712)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(245)	(852)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	544	(144)
Проценти сплачені	(164 389)	(164 512)
Проценти отримані	198 760	196 177
Повернення податків на прибуток (сплата)	(10 139)	(7 256)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(356 676)	48 231
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	37 617	390 822
Надходження від продажу основних засобів	58	-
Придбання основних засобів	(1 941)	(1 794)
Придбання нематеріальних активів	(21 740)	(7 050)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	13 994	381 978
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(2 905)	(1 907)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(2 905)	(1 907)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(345 587)	428 302
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	12 982	43 264
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(39)	(439)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(332 644)	471 127
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	588 161	117 034
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	255 517	588 161

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління
Головний бухгалтер

Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЄШКОВА

• IAS1 • 610000

Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі на 31 грудня 2023 року

	Статутний капітал			Інші резерви					Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід					
						Дооцінка	Резерв за фін. активами ^[1]	Усього	Усього інших резервів
Власний капітал на початок періоду	403 200	403 200	75 030	11 170	(64 292)	(53 122)	(53 122)	51 117	476 225
Зміни у власному капіталі									
Сукупний дохід									
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	3 030	3 030
Інший сукупний дохід	-	-	-	13 123	76 967	90 090	90 090	-	90 090
Сукупний дохід	-	-	-	13 123	76 967	90 090	90 090	3 030	93 120
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	13 123	76 967	90 090	90 090	3 030	93 120
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1 295	-	-	-	-	(1 295)	-
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	76 325	24 293	12 675	36 968	36 968	52 852	569 345

1. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Звіт про зміни у власному капіталі на 31 грудня 2022 року

	Статутний капітал			Інші резерви					Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід					
						Дооцінка	Резерв за фін. активами ^[1]	Усього	Усього інших резервів
Власний капітал на початок періоду	403 200	403 200	73 692	11 170	8 909	20 079	20 079	26 765	523 736

1. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

	Статутний капітал			Інші резерви					
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід			Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
				Дооцінка	Резерв за фін. активами [1]	Усього			
Зміни у власному капіталі									
Сукупний дохід									
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	25 690	25 690
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(73 201)	(73 201)	(73 201)	-	(73 201)
Сукупний дохід	-	-	-	-	(73 201)	(73 201)	(73 201)	25 690	(47 511)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	(73 201)	(73 201)	(73 201)	25 690	(47 511)
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1 338	-	-	-	-	(1 338)	-
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	75 030	11 170	(64 292)	(53 122)	(53 122)	51 117	476 225

1. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2024

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЄШКОВА

• IAS1 •
800100

Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	67 251	43 527
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-
України	59 882	36 381
інших країн	48 851	67 698
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	-	-
Депозитні сертифікати Національного банку України	79 533	440 555
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	48 085	78 104
Кредити покупцям	1 026	1 263
Іпотека	127	145
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	13 465	24 960
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 050 889	844 283
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	316 182	678 474
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	1 298	1 370
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	120	74
Комп'ютерне програмне забезпечення	21	40
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	61	125
Нематеріальні активи на етапі розробки	7 819	5 507
Інші нематеріальні активи	32 934	23 447
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	11 236	11 236
Будівлі	43 905	26 376
Транспортні засоби		
Автомобілі	-	132
Пристосування та приладдя	464	136
Офісне обладнання	251	442
Комп'ютерне обладнання	3 764	6 169
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	-	7
Інші основні засоби	1 507	656
Різні активи		
Похідні фінансові активи	13 465	24 960
Боргові інструменти утримувані		

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Державні боргові інструменти утримувані	1 046 791	816 555
Інші боргові інструменти утримувані	4 098	27 728
Відстрочені податкові активи	-	14 206
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за орендою	-	3
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	416	273
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	10 899	10 382
Інша дебіторська заборгованість	112	143
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	-	-
Дебіторська заборгованість за іншими податками	19	17
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	2 548	2 534
Банківські метали	128	107
Запаси	314	317
Інші активи	3 844	601
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	851 700	1 151 393
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	278 967	-
Класи інших забезпечень		
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 594	1 653
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4 697	3 653
Інші фінансові зобов'язання	1 118	420
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	303 712	47 760
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	261 589	382 658
Зобов'язання перед центральними банками	-	715 227
Зобов'язання перед іншими банками	23	22
Поточні податкові зобов'язання	51 487	3 706
Відстрочені податкові зобов'язання	8 848	-
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	103	40
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	281	334
Нарахування	153	2 132
Інша заборгованість	7 999	6 180
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	14
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	-	-
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	623	961
Інша кредиторська заборгованість	230	231
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	403 200	403 200
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	3 030	25 690
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	49 822	25 427

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Накопичений інший сукупний дохід		
Дооцінка	24 293	11 170
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 675	(64 292)
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	76 325	75 030
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	1 490 769	1 641 216
Зобов'язання	921 424	1 164 991

• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	215 742	197 233
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	801	149
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	15 787	17 084
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	189 991	161 655
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	-	116
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	9 163	18 229
Інший дохід від звичайної діяльності	668	641
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	4	11
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	16 799	16 062
Доходи за операціями з цінними паперами	2 408	884
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	78 845	33 823
Інші комісійні доходи	26	22
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	98 082	50 802
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	314 492	248 676
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(239)	-
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	-	175
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(239)	175
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(40 215)	(15 446)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	227	5 532
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(39 988)	(9 914)
Витрати на реструктуризацію	(265)	-
Сторнування забезпечень на реструктуризацію	-	159
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	58	-
Збитки від вибуття основних засобів	-	(6)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	58	(6)
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості		
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	48
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості	(72)	-
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості	(72)	48
Фінансові доходи (витрати)	6 636	21 031
Інші фінансові доходи (витрати)	6 636	21 031
Процентні витрати	(164 604)	(166 627)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(604)	(324)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(26 215)	(10 521)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(88 229)	(141 927)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(729)	(718)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(48 827)	(13 137)
Витрати на ремонт і обслуговування	(15 506)	(10 742)
Інші операційні доходи (витрати)	64	21
Орендний дохід	534	616
Орендні витрати	(8 535)	(8 318)
Операційні витрати	(1 619)	(355)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	13 465	24 960
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	13 465	24 960
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(5 236)	(4 638)
Витрати за операціями з цінними паперами	(989)	(485)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(53 617)	(23 068)
Інші комісійні витрати	(15 195)	(3 220)
Загальна сума комісійних витрат	(75 037)	(31 411)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	133 047	47 805
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	71 352	54 967
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	11 592	(1 639)
Інші доходи (витрати) від продажу	166 722	61 382
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	371 121	164 154
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(25 423)	(16 998)
Витрати на оплату професійних послуг	(1 094)	(629)
Витрати на відрядження	(35)	(22)
Витрати на комунікацію	(6 789)	(5 088)
Комунальні витрати	(2 157)	(2 557)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(277 489)	(146 626)
Внески на соціальне забезпечення	(15 421)	(14 415)
Інші короткострокові виплати працівникам	(1 145)	(583)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(294 055)	(161 624)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(294 055)	(161 624)
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	(7 790)	(10 957)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(9 979)	(6 433)
Загальна сума амортизаційних витрат	(17 769)	(17 390)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(17 769)	(17 390)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(1 567)	(538)
Інші витрати	(1 015)	(1 214)
Загальна сума витрат, за характером	(339 829)	(197 764)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Різний інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	76 967	(73 201)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	5 645	-
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	18 338	(16 068)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	23 983	(16 068)
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	93 120	(47 511)
Загальна сума сукупного доходу	93 120	(47 511)
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства, за діяльністю, що триває, та за припиненою діяльністю		
Сукупний дохід від діяльності, що триває, який відноситься до власників материнської компанії	93 120	(47 511)
Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до власників материнського підприємства	93 120	(47 511)

• IAS7 •
800300

**Примітки – Звіт про рух грошових коштів, розкриття
додаткової інформації**



Звіт про рух грошових коштів

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати працівникам	292 250	160 563
Процентні доходи, що отримані	199 112	196 177
Комісійні доходи, що отримані	98 106	50 721
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	10 139	7 256
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 312	56 753
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 785
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	6 416
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 066)	32 361
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(1 822)	2 165
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(437 592)	138 010
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	130 242	(111 712)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(346 537)	55 487
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	23 288	8 844
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів, класифіковані як інвестиційна діяльність	37 617	390 822

• IAS1 •
800400

**Примітки – Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття
додаткової інформації**



Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік

	Різні інші резерви	Усього власного капіталу
Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал	(1 295)	(1 295)

Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік

	Різні інші резерви	Усього власного капіталу
Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал	(1 338)	(1 338)

**• IAS1 •
800610****Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику****Розкриття суттєвої інформації про облікову політику**

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. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації. 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 МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». 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 2022 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2023 р. Консолідована фінансова звітність Банку не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи, звітність якої є окремою фінансовою звітністю, яка подається відповідно до вимог чинного законодавства. 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.

Опис облікової політики щодо витрат на позики

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». 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. 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. Банк визнає інші витрати на позики як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Опис облікової політики щодо запозичень

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). Кошти інших банків - обліковуються, починаючи з моменту видачі Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю. 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. Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

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. Звіт про рух грошових коштів повинен відображати грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову. Операційна діяльність – це основна діяльність Банку, яка приносить дохід, а 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. 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. Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень Банку. До фінансової діяльності належать грошові потки від Дивідендів, що виплачені. 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.

Опис облікової політики щодо застави

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банку на вкладних (депозитних) рахунках. Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку. Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки. Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави Банк здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів. 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. 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 облигацій, 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. 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. 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.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

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 вигід.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

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. 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. 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.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

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 і нематеріальних активів 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 оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Опис облікової політики щодо 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; - 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 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 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. Відповідно Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого: 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. Якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив. • 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 продати не пов'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. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився. 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 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. 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. 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

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

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.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

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. 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. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

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; 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 огляду на його поточну справедливу вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. 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. 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. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. 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. 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 втрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансовою вартістю 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.

Опис облікової політики щодо дивідендів

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». Дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонерів на отримання виплати.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Складовими фонду оплати праці є: • 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 встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. 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). 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. 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». 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. 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. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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 обміну між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню: • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; • 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. Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використанні наступні методи і зроблені припущення: • 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.

Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат

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. 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. Винагорода 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. 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.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

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. 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)).

Опис облікової політики щодо фінансових активів

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.

Опис облікової політики щодо 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. 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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями: • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. 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. Фінансові зобов'язання можуть оцінюватися за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: • за похідними фінансовими інструментами; • в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. 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; • 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 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 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.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

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 кожен наступний після визнання дату балансу: • 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. 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 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)». 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)». 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)».

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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

Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю 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. • 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. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Банк застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента. 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. 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).

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

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. 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.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

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.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

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.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

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: • кредитами та вкладами (депозитами) овернайт; • вкладами (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт; • відновлювальними кредитними лініями. 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 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. 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).

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

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. 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. 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. 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. 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. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. 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: • 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 інвестицій в асоційовані підприємства та спільні підприємства

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. 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. 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. 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. 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. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. 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: • 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 інвестиційної нерухомості

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 прибуток за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. 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.

Опис облікової політики щодо інвестицій за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови: 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. 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 визначений в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому нарахування процентних доходів та амортизація дисконту/ премії відображаються у складі прибутку або збитку. 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. 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. Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. 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: • 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. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку. Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками акціонера. 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. Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Банк формує резервний фонд для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності за всіма статтями резервів 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.

Опис облікової політики щодо оренди

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. Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди 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.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

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. 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. 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

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.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

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. 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. 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. Станом на 31 грудня 2023 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу, та припиненої діяльності

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; 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 огляду на його поточну справедливу вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. 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. 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. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. 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. 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. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротних активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизацію 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.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Банк згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо: • має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум; • має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. 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.

Опис облікової політики щодо основних засобів

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 20.0 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 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 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'єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, 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.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Резерв для створення забезпечення на оплату щорічних відпусток (резерв в оплату щорічних відпусток) Забезпечення на оплату щорічних відпусток є різновидом забезпечення зобов'язання, створення якого передбачено МСФЗ. Основним завданням створення резерву на оплату щорічних відпусток є своєчасне та правильне відображення у бухгалтерському обліку витрат за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню. 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. 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. Забезпечення єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування від суми резерву відпусток нараховуються одночасно з основною сумою забезпечення виплат відпусток. Суми створеного резерву відпусток та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються витратами поточного періоду. Періодичність відображення у бухгалтерському обліку суми створення забезпечення на оплату щорічних відпусток щомісячна. 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. Резерв відпусток як забезпечення використовується для відшкодування тільки тих витрат, для покриття яких його було створено. У разі, якщо при нарахуванні оплати щорічних відпусток сума резерву виявиться недостатньою, невідшкодовані резервом відпусток суми включатимуться до відповідних витрат Банку поточного періоду. Використовувати резерв відпусток для покриття збитків заборонено. Оцінка забезпечення кредитних операцій 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. 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. 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. 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.

Опис облікової політики щодо рекласифікації фінансових інструментів

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. Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансовими активами. 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 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; о 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 внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу договору 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.

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

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.

Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зворотним продажем

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 контрагентом, 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

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

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

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності. Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою. Банк визнає наступні звітні сегменти: • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами. Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій. Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Інформація за операційними сегментами детальніше розкрита у примітці «Операційні сегменти».

Опис облікової політики щодо дочірніх підприємств

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. 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. 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. 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. 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. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. 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: • 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 операцій між пов'язаними сторонами

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 відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Пов'язаною особою Банку є: 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. Банк розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

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

• IAS1 •
810000

Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків. Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії, 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). Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності. Основні стратегічні напрямки Банку зосереджені на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку: • дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; • забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; • подальший розвиток міжбанківського бізнесу; • 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 «КАПОВЕІ 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 2023 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 є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 31 грудня 2023 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 року фактів злиття, приєднання, поділу,

Зазначення відповідності вимогам 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

Повномасштабна війна російської федерації проти України поставила питання суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. 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. 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, тощо. 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 малоризиковими вкладеннями, за допомогою яких, але не виключено, Банк отримує процентний дохід та управляє своєю ліквідністю. Ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні та під постійним контролем з боку керівництва. Станом на 01.01.2024 значення коефіцієнту покриття ліквідністю у всіх валютах (LCR_{вв}) становить 679,99% (при нормі не менше 100%), а в іноземних валютах LCR_{вв} - 595,29% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR - 442,28% (при нормі не менше 100%). Від початку воєнного вторгнення російської федерації, Банк запровадив низку дій для підтримання ліквідності на належному рівні. Правлінням Банку було прийнято наступні рішення щодо: - 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, Банком затверджені 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

Наявні ліцензії: вид, періоди

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; 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; 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.

• IAS8 •
811000

Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки



Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2023 року і не застосовувалися при складанні цієї окремої фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

Дата, на яку суб’єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2024-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Не очікується, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на індивідуальну фінансову звітність Банку.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни передбачають, що суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

Дата, на яку суб’єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2024-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Не очікується, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на індивідуальну фінансову звітність Банку.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем- продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2024-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Не очікується, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на індивідуальну фінансову звітність Банку.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2024-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Не очікується, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на індивідуальну фінансову звітність Банку.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2025-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2025-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Не очікується, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на індивідуальну фінансову звітність Банку.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до опірності бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку; опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

Дата, на яку суб’єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2024-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Банк проводить підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) .

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до опірності бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку; опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

Дата, на яку суб’єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2024-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Банк проводить підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах

Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено.

• IAS10 • 815000

Примітки – Події після звітного періоду



Розкриття інформації про події після звітного періоду

Пояснення про орган затвердження

Річна фінансова звітність за 2023 рік затверджена до випуску та підписана Головою Правління та Головним бухгалтером Банку

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2024-04-30

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

інші події

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

Банк не має інформації про суттєві події, що відбулися після звітного періоду та до дати випуску цієї звітності.

• IAS24 • 818000

Примітки – Пов'язана сторона



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 про пов'язані сторони». 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 про пов'язані сторони». 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

Члени Наглядової ради, Голова Правління (в частині розкриття сум винагород та витрат на виплати працівникам), члени Правління, 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.

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	21 076	11 019

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2023 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	467	23 199	23 666
Інші фінансові зобов'язання	2	6	8
Інші нефінансові зобов'язання	1	27	28
Загальна сума зобов'язань	470	23 232	23 702

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2022 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Кредити та аванси клієнтам	129	-	129
Інші фінансові активи	-	4	4
Інші нефінансові активи	-	76	76

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Загальна сума активів	129	80	209
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	458	30 884	31 342
Інші фінансові зобов'язання	2	6	8
Інші нефінансові зобов'язання	1	18	19
Загальна сума зобов'язань	461	30 908	31 369

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2023 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні доходи	1	1	2
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	1	1	2
Процентні витрати	(17)	(432)	(449)
Комісійні доходи	10	415	425
Комісійні витрати	(1)	(27)	(28)
Інші доходи	6	35	41
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	8	56	64
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	7	-	7
Витрати на виплати працівникам	(21 076)	(136 868)	(157 944)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(21 062)	(136 820)	(157 882)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2022 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні доходи	9	13	22
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	9	13	22
Процентні витрати	(204)	(80)	(284)
Комісійні доходи	49	330	379
Комісійні витрати	(2)	(66)	(68)
Інші доходи	6	39	45
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	32	432	464

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(4)	2	(2)
Витрати на виплати працівникам	(11 019)	(62 267)	(73 286)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(11 133)	(61 597)	(72 730)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]



Розкриття інформації про основні засоби за 2023 рік

Розкриття інформації про основні засоби

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'єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, 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 відрізнялась 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. Нарухування амортизації здійснюється

Розкриття детальної інформації про основні засоби

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Земля		
Основи оцінки	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Не амортизується	Не амортизується
Опис строку корисного використання	необмежений	необмежений
Дати проведення переоцінки	06.12.2023	16.12.2022

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці	Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення її справедливої вартості від балансової вартості.	Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.
Будівлі		
Основи оцінки	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	20 років	20 років
Дати проведення переоцінки	06.12.2023	16.12.2022
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, була здійснена переоцінка (дооцінка) будівлі.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.
Автомобілі		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	5 років	5 років
Пристосування та приладдя		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	4 роки	-
Офісне обладнання		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	-
Опис строку корисного використання	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Комп'ютерне обладнання		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Комунікаційне та мережеве обладнання		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	10 років	10 років
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Не амортизується	-
Інші основні засоби		

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	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
Опис строку корисного використання	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
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Строк корисного використання як період часу ^[1]	Строк корисного використання як період часу ^[2]
Будівлі	P20Y	P20Y
Автомобілі	P5Y	P5Y
Пристосування та приладдя	P4Y	P4Y
Офісне обладнання	P5Y	P5Y
Комп'ютерне обладнання	P5Y	P5Y
Комунікаційне та мережеве обладнання	P10Y	P10Y
Інші основні засоби	-	P12Y

1. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби
2. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	11 236	40 621	2 306	3 322	2 929	24 267	174	7	24 349	109 211
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	3 505	-	392	-	-	-	49	1 169	5 115
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	7 340	-	-	-	-	-	-	-	7 340
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	180	-	-	312	492
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	444	-	-	-	-	-	-	-	444
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	444	-	-	-	-	-	-	-	444
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	3 655	-	50	-	527	-	56	235	4 523
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	3 655	-	50	-	527	-	56	235	4 523
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	7 634	-	342	-	(347)	-	(7)	1 246	8 868
Основні засоби на кінець періоду	11 236	48 255	2 306	3 664	2 929	23 920	174	-	25 595	118 079
Накопичена амортизація										

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	-	(14 245)	(2 174)	(3 186)	(2 487)	(18 098)	(174)	-	(23 693)	(64 057)
Зміни в основних засобах										
Амортизація	-	4 224	132	64	191	2 549	-	-	630	7 790
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	11 428	-	-	-	-	-	-	-	11 428
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(235)	(4 431)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(235)	(4 431)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	9 895	(132)	(14)	(191)	(2 058)	-	-	(395)	7 105
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 350)	(2 306)	(3 200)	(2 678)	(20 156)	(174)	-	(24 088)	(56 952)
Накопичена амортизація та зменшення корисності										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	-	(14 245)	(2 174)	(3 186)	(2 487)	(18 098)	(174)	-	(23 693)	(64 057)
Зміни в основних засобах										
Амортизація	-	4 224	132	64	191	2 549	-	-	630	7 790

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	11 428	-	-	-	-	-	-	-	11 428
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(235)	(4 431)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(235)	(4 431)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	9 895	(132)	(14)	(191)	(2 058)	-	-	(395)	7 105
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 350)	(2 306)	(3 200)	(2 678)	(20 156)	(174)	-	(24 088)	(56 952)
Балансова вартість										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	11 236	26 376	132	136	442	6 169	-	7	656	45 154
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	3 505	-	392	-	-	-	49	1 169	5 115
Амортизація	-	4 224	132	64	191	2 549	-	-	630	7 790
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	18 768	-	-	-	-	-	-	-	18 768
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	180	-	-	312	492

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(520)	-	-	-	-	-	-	-	(520)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(520)	-	-	-	-	-	-	-	(520)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	-	-	-	-	36	-	56	-	92
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	36	-	56	-	92
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	17 529	(132)	328	(191)	(2 405)	-	(7)	851	15 973
Основні засоби на кінець періоду	11 236	43 905	-	464	251	3 764	-	-	1 507	61 127

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2022 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	11 236	40 447	2 306	3 222	2 955	22 993	174	93	23 950	107 376
Зміни в основних засобах										

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	100	-	1 326	-	-	416	1 842
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	8	-	-	-	-	-	-	36	44
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	166	-	-	-	-	-	-	-	166
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	166	-	-	-	-	-	-	-	166
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	-	-	-	26	52	-	86	53	217
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	26	52	-	86	53	217
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	174	-	100	(26)	1 274	-	(86)	399	1 835
Основні засоби на кінець періоду	11 236	40 621	2 306	3 322	2 929	24 267	174	7	24 349	109 211
Накопичена амортизація										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	-	(9 798)	(1 815)	(3 115)	(2 301)	(12 646)	(174)	-	(23 266)	(53 115)
Зміни в основних засобах										
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	(110)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	(110)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	-	-	-	(26)	(46)	-	-	(53)	(125)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(26)	(46)	-	-	(53)	(125)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(4 447)	(359)	(71)	(186)	(5 452)	-	-	(427)	(10 942)
Основні засоби на кінець періоду	-	(14 245)	(2 174)	(3 186)	(2 487)	(18 098)	(174)	-	(23 693)	(64 057)
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	-	(9 798)	(1 815)	(3 115)	(2 301)	(12 646)	(174)	-	(23 266)	(53 115)
Зміни в основних засобах										
Амортизація	-	4 337	359	71	212	5 498	-	-	480	10 957
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	(110)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	(110)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	-	-	-	(26)	(46)	-	-	(53)	(125)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(26)	(46)	-	-	(53)	(125)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(4 447)	(359)	(71)	(186)	(5 452)	-	-	(427)	(10 942)
Основні засоби на кінець періоду	-	(14 245)	(2 174)	(3 186)	(2 487)	(18 098)	(174)	-	(23 693)	(64 057)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Балансова вартість										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	11 236	30 649	491	107	654	10 347	-	93	684	54 261
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	100	-	1 326	-	-	416	1 842
Амортизація	-	4 337	359	71	212	5 498	-	-	480	10 957
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	8	-	-	-	-	-	-	36	44
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	56	-	-	-	-	-	-	-	56
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	56	-	-	-	-	-	-	-	56
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	-	-	-	-	6	-	86	-	92
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	6	-	86	-	92
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(4 273)	(359)	29	(212)	(4 178)	-	(86)	(28)	(9 107)
Основні засоби на кінець періоду	11 236	26 376	132	136	442	6 169	-	7	656	45 154

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року

	Автомобілі	Прийомлення та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 306	3 082	2 120	12 968	174	22 013	42 663
Накопичена амортизація							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 082)	(2 120)	(12 968)	(174)	(22 013)	(42 663)
Накопичена амортизація та зменшення корисності							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 082)	(2 120)	(12 968)	(174)	(22 013)	(42 663)

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2022 року

	Автомобілі	Прийомлення та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	510	3 036	1 873	9 298	174	21 821	36 712
Накопичена амортизація							

	Автомобілі	Прийомні та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(510)	(3 036)	(1 873)	(9 298)	(174)	(21 821)	(36 712)
Накопичена амортизація та зменшення корисності							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(510)	(3 036)	(1 873)	(9 298)	(174)	(21 821)	(36 712)

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2023 року

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	48 255	59 491
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	20 482	31 718
Накопичена амортизація			
Переоцінені активи	-	(4 350)	(4 350)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 375)	(10 375)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Переоцінені активи	-	(4 350)	(4 350)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 375)	(10 375)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	43 905	55 141
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	10 107	21 343

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2022 року			
	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	40 621	51 857
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	20 188	31 424
Накопичена амортизація			
Переоцінені активи	-	(14 245)	(14 245)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 512)	(10 512)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Переоцінені активи	-	(14 245)	(14 245)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 512)	(10 512)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	26 376	37 612
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	9 676	20 912

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року		
	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Узгодження змін в основних засобах		
Основні засоби на початок періоду	3 408	3 408
Зміни в основних засобах		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	3 505	3 505
Амортизація	1 927	1 927

	Будівлі	Усього основних засобів
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	(520)	(520)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	(520)	(520)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 058	1 058
Основні засоби на кінець періоду	4 466	4 466

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2022 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Узгодження змін в основних засобах		
Основні засоби на початок періоду	5 393	5 393
Зміни в основних засобах		
Амортизація	2 041	2 041
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	56	56
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	56	56
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(1 985)	(1 985)
Основні засоби на кінець періоду	3 408	3 408

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2023 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Переоцінені активи	4 466	4 466
Переоцінені активи, за собівартістю	4 466	4 466

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2022 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Переоцінені активи	3 408	3 408
Переоцінені активи, за собівартістю	3 408	3 408

Розкриття детальної інформації про основні засоби за 2023 рік

Опис наявності обмежень права власності

До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банк немає права власності

Розкриття детальної інформації про основні засоби за 2022 рік

Опис наявності обмежень права власності

До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банк немає права власності

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Обмеження на права власності	4 466	3 408

**Розкриття інформації про фінансові інструменти за 2023 рік****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.

Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти за 2023 рік**Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

Кредити, надані іншим банкам

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

Іпотека

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

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості

нерухомість - 100%

Кредити покупцям

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

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості

без забезпечення - 100%

Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених

інше - 19%; без забезпечення - 35%; грошові кошти - 46%

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

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

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості

грошові кошти - 48%; інше - 34%; без забезпечення - 17%; нерухомість - 1%

Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених

інше майно - 93%; нерухомість - 7%

Державні боргові інструменти утримувані

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

Інші боргові інструменти утримувані

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

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

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

Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти за 2022 рік

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Кредити, надані іншим банкам

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

Іпотека

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

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості

нерухомість - 100%

Кредити покупцям

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

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості

без забезпечення - 100%

Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених

грошові кошти - 38%; інше - 34%; без забезпечення - 28%

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

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

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості

грошові кошти - 59%; нерухомість - 2%; інше - 19%; без забезпечення - 20%

Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених

інше майно - 71%; нерухомість - 2%; без забезпечення - 27%

Державні боргові інструменти утримувані

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

Інші боргові інструменти утримувані

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

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

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

Максимальна вразливість до кредитного ризику				
	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9^[1]	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9^[2]
Грошові кошти та їх еквіваленти	255 517	-	588 161	-
Іпотека	127	-	145	-
Кредити покупцям	1 026	-	1 263	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	48 085	-	78 104	-
Державні боргові інструменти утримувані	1 046 791	-	816 555	-
Інші боргові інструменти утримувані	4 098	-	27 728	-
Контракт процентного свопу	-	13 465	-	24 960
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	11 427	-	10 801	-
Фінансові інструменти	1 367 071	13 465	1 522 757	24 960

1. Максимальна вразливість до кредитного ризику, фінансові активи, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності

2. Максимальна вразливість до кредитного ризику, фінансові активи, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності

• IFRS7 • 822390-01

Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	255 517	-	-	-	-	255 517
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	48 085	-	-	-	-	48 085
Кредити покупцям	1 026	-	-	-	-	1 026
Іпотека	127	-	-	-	-	127
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	49 238	-	-	-	-	49 238
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	1 046 791	1 046 791	1 046 791
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	4 098	4 098	4 098
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	1 050 889	1 050 889	1 050 889
Похідні фінансові активи						
Договір процентного свопу	-	13 465	13 465	-	-	13 465
Загальна сума похідних фінансових активів	-	13 465	13 465	-	-	13 465
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	11 427	-	-	-	-	11 427
Загальна сума інших фінансових активів	11 427	-	-	-	-	11 427
Загальна сума фінансових активів	316 182	13 465	13 465	1 050 889	1 050 889	1 380 536

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2022 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	588 161	-	-	-	-	588 161
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	78 104	-	-	-	-	78 104

	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Кредити покупцям	1 263	-	-	-	1 263
Іпотека	145	-	-	-	145
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	79 512	-	-	-	79 512
Інвестиції в цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	816 555	816 555
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	27 728	27 728
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	844 283	844 283
Похідні фінансові активи					
Договір процентного свопу	-	24 960	24 960	-	24 960
Загальна сума похідних фінансових активів	-	24 960	24 960	-	24 960
Інші фінансові активи					
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	10 801	-	-	-	10 801
Загальна сума інших фінансових активів	10 801	-	-	-	10 801
Загальна сума фінансових активів	678 474	24 960	24 960	844 283	844 283
					1 547 717

• IFRS7 • 822390-02

Примітки – Кредитні рейтинги



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 2023 та 2022 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.

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2023 року

	Величина кредитного ризику 1
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	48 851
Кредити та аванси клієнтам	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6 530
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	6 530
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	55 381
Фінансові активи за справедливою вартістю	
Боргові цінні папери	
Інші боргові інструменти утримувані	4 098
Загальна сума боргових цінних паперів	4 098
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	4 098
Загальна сума фінансових активів	59 479

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2022 року

	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 4
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	67 698	-
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6 129	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	6 129	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	73 827	-
Фінансові активи за справедливою вартістю		
Боргові цінні папери		
Інші боргові інструменти утримувані	-	27 728
Загальна сума боргових цінних паперів	-	27 728
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	-	27 728
Загальна сума фінансових активів	73 827	27 728

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 2023 та 2022 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).

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2023 року

	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 5	Величина кредитного ризику 6
Фінансові активи за амортизованою собівартістю					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	49 219	-	11 789	-	138 057
Кредити та аванси клієнтам					
Іпотека	127	-	-	-	-
Кредити покупцям	341	374	-	312	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	16 087	31 705	292	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	16 555	32 079	292	312	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	31	-	-	81	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	3 852	-	10 799	93	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	69 657	32 079	22 880	486	138 057
Фінансові активи за справедливою вартістю					
Боргові цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	1 046 791	-	-	-	-
Інші боргові інструменти утримувані	4 098	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	1 050 889	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	1 050 889	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів	1 120 546	32 079	22 880	486	138 057

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2022 року

	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 4	Величина кредитного ризику 5	Величина кредитного ризику 6
Фінансові активи за амортизованою собівартістю						
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	508 253	312	336	-	-	35 733
Кредити та аванси клієнтам						
Іпотека	-	-	145	-	-	-

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5	Величина кредитного ризичу 6
Кредити покупцям	271	459	-	1	532	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	7 342	32 039	-	-	38 723	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	7 613	32 498	145	1	39 255	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	519	-	10 282	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	516 385	32 810	10 763	1	39 255	35 733
Фінансові активи за справедливою вартістю						
Боргові цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	816 555	-	-	-	-	-
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	27 728	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	816 555	-	27 728	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	24 960	-	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	841 515	-	27 728	-	-	-
Загальна сума фінансових активів	1 357 900	32 810	38 491	1	39 255	35 733



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2023 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю
Кошти банків	278 990
Кошти клієнтів	565 301
Інші фінансові зобов'язання	7 409

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2022 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю
Кошти банків	715 249
Кошти клієнтів	430 418
Інші фінансові зобов'язання	5 726

• IFRS7 • Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів ▲
822390-08

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	84 817	-
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	84 817	-
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	12	-
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	(41 305)	(9 921)
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	133 859	47 805
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	65 641	1 333
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(68 218)	(46 472)
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	163 875	165 909
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	25 751	35 578
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	189 991	161 655
Комісійні доходи та витрати		
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	11

• IFRS7 • 822390-11 Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами**Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами**

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.

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами**Ризики****Кредитний ризик****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 управління ризиками

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: • 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, уключаючи 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. В процесі управління кредитним ризиком Банк забезпечує: • 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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Оцінка кредитного ризику в Банку здійснюється на індивідуальній та портфельній основі. Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі: • 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. Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі: • диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку; • встановлення лімітів портфельного кредитного ризику; • створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями; • сек'ютиризація активів. Для обмеження кредитного ризику Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику: 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

Структура кредитного портфелю за видами забезпечення

Показник	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	7 727	7	7 912	8
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	72 157	64	58 866	59
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді майнових прав на грошові кошти, що розміщені на депозитному рахунку, іменні грошові сертифікати та банківські метали	23 522	21	23 646	24
Сума бланкових кредитів	9 633	8	9 013	9
Кредитний портфель	113 039	100	102 673	100

Структура кредитного портфелю за галузями кредитування

Показник	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Сума кредитів в інші галузі кредитування	80 596	71	69 624	68
Сума кредитів фізичним особам	1 406	1	1 798	2
Сума кредитів торговельним підприємствам	23 604	21	24 150	23
Сума кредитів промисловим підприємствам	7 433	7	7 101	7
Кредитний портфель	113 039	100	102 673	100

Структура кредитного портфелю за видами економічної діяльності

Показник	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	55 826	49	53 851	52
Неспеціалізована оптова торгівля	23 604	21	24 148	24
Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)	9 929	9	9 843	10
Холодне штампування та гнуття	7 433	7	7 101	7
Фінансовий лізинг	16 247	14	7 728	7
Оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням	-	-	2	0
Кредитний портфель	113 039	100	102 673	100

Структура кредитного портфелю у розрізі валют

Показник	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %
Кредитний портфель	113 039	100	102 673	100
Гривня	104 516	92	94 459	92
долар США	8 523	8	8 045	8

Структура кредитного портфелю за бізнес-лініями та продуктами

Показник	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %

Юридичні особи	111 632	99	100 875	98
Поповнення обігових коштів	103 109	91	92 828	90
Гарантійний депозит	8 523	8	8 045	8
Овердрафт	-	-	2	0
Фізичні особи	1 407	1	1 798	2
Поточні потреби	540	0	689	1
Овердрафт	714	1	956	1
Іпотека	152	0	153	0
Кредитний портфель	113 039	100	102 673	100

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

В процесі управління кредитним ризиком Банк визначає та вимірює концентрації в 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 Положення N351 НБУ; - видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань; - видів валют; - строків погашення.

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 2023 року.

Ризик ліквідності

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

Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки. 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. 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. В процесі управління ризиком ліквідності Банк забезпечує: • 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

Процес управління ризиком ліквідності Банку включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Для управління ризиком ліквідності Банку застосовуються наступні інструменти: 1. Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком; 2. GAP-аналіз; 3. Аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами; 4. Співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів; 5. Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів; 6. Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів; 7. Аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня; 8. 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

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за типами контрагентів, значимими інструментами / продуктами (всі валюти) станом на кінець дня 31 грудня 2023

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	24	0	0	24	-	-	-	-	-
Кредити (депозити), отримані від банків;	278 967	42	19	278 967	-	-	-	-	-
Поточні кошти юридичних осіб;	160 183	24	11	160 183	-	-	-	-	-
Депозити юридичних осіб;	263 526	39	18	259 641	-	2 444	383	1 058	-
Поточні кошти фізичних осіб;	100 722	15	7	100 722	-	-	-	-	-
Депозити фізичних осіб;	40 186	6	3	4 454	26 406	2 578	4 993	1 088	666
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами;	819	0	0	693	26	44	22	34	-

Доходи майбутніх періодів;	281	0	0	32	24	71	46	108	-
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами;	1 422	0	0	1 422	-	-	-	-	-
Інші пасиви.	80 297	12	5	80 297	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	926 425	138	62	886 433	26 456	5 137	5 445	2 288	666
Довідково:									
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	455	0	0	-	-	-	455	-	-

**Аналіз концентрації зобов'язань Банку за типами контрагентів, значимими інструментами / продуктами (всі валюти)
станом на кінець дня 31 грудня 2022**

Тип контрагента / Інструмент / Продукт	Факт >=1%			в тому числі в розрізі часових інтервалів, тис. грн.					
	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	715 249	109	44	22	198 227	90 000	-	-	427 000
Поточні кошти юридичних осіб;	277 986	42	17	277 986	-	-	-	-	-
Поточні кошти фізичних осіб;	103 991	16	6	103 991	-	-	-	-	-
Депозити фізичних осіб;	36 200	6	2	2 749	22 614	5 460	2 425	1 476	1 477
Інші пасиви	18 826	3	1	18 826	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	1 166 087	178	71	413 402	220 889	97 835	2 826	2 561	428 573
кошти банків	715 249	109	44	22	198 227	90 000	-	-	427 000
кошти фізичних осіб	140 191	21,3%	8,5%	106 740	22 614	5 460	2 425	1 476	1 477
кошти юридичних осіб (крім банків)	289 546	44,1%	17,6%	285 946	-	2 283	358	959	-
інші зобов'язання	21 100	3,2%	1,3%	20 694	48	92	43	127	97
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	23 575	3,6%	1,4%	-	19 120	4 000	-	-	455

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

Аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення передбачає: - 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. Оцінка ризику ліквідності, що виникає із-за концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами, полягає у визначенні коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях банку за: - 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.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив ризику ліквідності на діяльність Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Ринковий ризик

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 ризику.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

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. Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає: • 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

Для виміру ринкових ризиків Банк може використовувати такі показники: - 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. Процес управління ринковими ризиками включає в себе такі основні елементи: 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, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Валютний ризик

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: • 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

Процес управління валютним ризиком включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Для управління валютним ризиком Банку застосовуються наступні інструменти: 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

Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2023 (кінець дня), тис. грн.

Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Валютна позиція	У відсотках до регулятивного капіталу
Долар США	81 058	60 753	20 305	4

Євро	21 155	28 813	(7 658)	(1)
Золото	128	47	80	0
Фунт стерлінгів	226	72	154	0
Інші валюти	892	0	892	0

Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2022 (кінець дня), тис. грн.				
Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Валютна позиція	У відсотках до регулятивного капіталу
Долар США	70 115	60 911	9 204	2
Євро	34 594	37 345	(2 751)	(1)
Золото	107	39	67	0
Фунт стерлінгів	347	0	347	0
Інші валюти	1 297	26	1 271	0

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.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив ризику ліквідності на діяльність Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

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. Процентний ризик виникає через:

- 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).

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління процентним ризиком Банку є мінімізація втрат через несприятливі зміни процентних ставок. 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. В процесі управління процентним ризиком Банк забезпечує: • 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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління ризиком ліквідності Банку включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Для управління процентним ризиком Банку застосовуються наступні інструменти: 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.

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

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на кінець дня 31 грудня 2023

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	86 871	-	-	-	15.35%	15.35%	6 624	-	-	-	0.21%	0.21%
Овернайт	328 562	-	415 433	415 433			-	-	6 624	6 624		

від 2 до 7 днів	473	2 237	413 669	413 669			-	1 942	4 681	4 681		
від 8 до 14 днів	266 341	532 626	147 385	147 385			-	191	4 490	4 490		
від 15 до 21 дня	-	514	146 871	146 871			-	514	3 976	3 976		
від 22 до 31 дня	51 646	7 685	190 831	190 831			-	1 332	2 645	2 645		
від 32 до 62 днів	21 922	11 330	201 423	201 423	16.0927%	0.746%	-	3 995	(1 350)	(1 350)	-0.25%	-0.46%
від 63 до 92 днів	13 760	15 077	200 107	200 107			4	1 743	(3 089)	(3 089)		
від 93 до 183 днів	61 200	5 022	256 284	256 284	20.6106%	4.518%	-	5 022	(8 111)	(8 111)	-0.65%	-0.40%
від 184 до 274 днів	10 370	5 377	261 278	261 278	21.0122%	0.402%	4 093	922	(4 940)	(4 940)	-0.40%	0.26%
від 275 до 365 (366) днів	1 901	2 145	261 034	261 034	20.9925%	-0.020%	-	2 145	(7 086)	(7 086)	-0.57%	-0.17%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	102 564	590	363 008	363 008	48.0329%	27.040%	-	590	(7 675)	(7 675)	-0.47%	0.10%
від 2 до 3 років	116 318	77	479 249	479 249			1 899	77	(5 853)	(5 853)		
від 3 до 5 років	118 020	-	597 269	597 269			-	-	(5 853)	(5 853)		
більше 5 років	-	-	597 269	597 269			-	-	(5 853)	(5 853)		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	63 512	-					-	-	(5 853)	(5 853)		
	UAH						USD					
На вимогу	80 247	-	-	-	15.13%	15.13%	6 624	-	-	-	0.23%	0.23%

Овернайт	328 562	-	408 809	408 809			-	0	6 624	6 624		
від 2 до 7 днів	473	294	408 988	408 988			-	1 727	4 896	4 896		
від 8 до 14 днів	266 341	532 435	142 894	142 894			-	191	4 706	4 706		
від 15 до 21 дня	-	-	142 894	142 894			-	514	4 192	4 192		
від 22 до 31 дня	51 646	6 354	188 187	188 187			-	1 332	2 860	2 860		
від 32 до 62 днів	21 922	7 335	202 774	202 774	16.3412%	1.207%	-	3 888	(1 027)	(1 027)	-0.22%	-0.45%
від 63 до 92 днів	13 755	13 333	203 196	203 196			4	1 743	(2 766)	(2 766)		
від 93 до 183 днів	61 200	-	264 395	264 395	21.2629%	4.922%	-	4 725	(7 492)	(7 492)	-0.60%	-0.38%
від 184 до 274 днів	6 277	4 454	266 218	266 218	21.4095%	0.147%	4 093	922	(4 321)	(4 321)	-0.35%	0.26%
від 275 до 365 (366) днів	1 901	-	268 120	268 120	21.5624%	0.153%	-	1 088	(5 408)	(5 408)	-0.43%	-0.09%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	102 564	-	370 683	370 683	48.5036%	26.941%	-	590	(5 998)	(5 998)	-0.34%	0.10%
від 2 до 3 років	114 419	-	485 102	485 102			1 899	77	(4 176)	(4 176)		
від 3 до 5 років	118 020	-	603 122	603 122			-	-	(4 176)	(4 176)		
більше 5 років	-	-	603 122	603 122			-	-	(4 176)	(4 176)		
	63 512	-					-	-	(4 176)	(4 176)		

не визначений / строк погашення згідно з договором минає												
	EUR						XAU					
На вимогу	-	-	-	-	-0.02%	-0.02%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
Овернайт	-	-	-	-			-	-	-	-		
від 2 до 7 днів	-	215	(215)	(215)			-	-	-	-		
від 8 до 14 днів	-	-	(215)	(215)			-	-	-	-		
від 15 до 21 дня	-	-	(215)	(215)			-	-	-	-		
від 22 до 31 дня	-	-	(215)	(215)			-	-	-	-		
від 32 до 62 днів	-	107	(323)	(323)	-0.0259%	-0.009%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 63 до 92 днів	-	-	(323)	(323)			-	-	-	-		
від 93 до 183 днів	-	297	(619)	(619)	-0.0498%	-0.024%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 184 до 274 днів	-	-	(619)	(619)	-0.0498%	0.000%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 275 до 365 (366) днів	-	1 058	(1 677)	(1 677)	-0.1349%	-0.085%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	(1 677)	(1 677)	-0.1349%	0.000%	-	-	-	-	0.00%	0.00%

від 2 до 3 років	-	-	(1 677)	(1 677)			-	-	-	-		
від 3 до 5 років	-	-	(1 677)	(1 677)			-	-	-	-		
більше 5 років	-	-	(1 677)	(1 677)			-	-	-	-		
не визначений / строк погашення згідно з договором минає	-	-					-	-	-	-		

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на кінець дня 31 грудня 2022

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)
На вимогу	447 707	958	-	-	34,72%	34,72%	6 217	-	-	-	0,27%	0,27%
Овернайт	43 425	2	490 172	490 172			-	0	6 216	6 216		
від 2 до 7 днів	1 393	563	491 002	491 002			-	432	5 784	5 784		
від 8 до 14 днів	114	622	490 494	490 494			-	622	5 162	5 162		
від 15 до 21 дня	-	411	490 082	490 082			-	211	4 950	4 950		
від 22 до 31 дня	-	8 152	481 931	481 931			-	1 150	3 800	3 800		

від 32 до 62 днів	63 888	8 909	536 910	536 910	66,6406%	31,923%	-	1 911	1 890	1 890	0,02%	-0,25%
від 63 до 92 днів	401 870	13 705	925 075	925 075			-	1 590	300	300		
від 93 до 183 днів	14 239	7 743	931 570	931 570	67,1086%	0,468%	-	3 551	(3 252)	(3 252)	-0,23%	-0,26%
від 184 до 274 днів	5 692	2 783	934 479	934 479	67,3181%	0,210%	-	2 772	(6 024)	(6 024)	-0,43%	-0,20%
від 275 до 365 (366) днів	6 852	2 435	938 896	938 896	67,6363%	0,318%	-	2 425	(8 448)	(8 448)	-0,61%	-0,17%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	159 556	1 091	1 097 362	1 097 362	95,8818%	28,245%	-	625	(9 074)	(9 074)	-0,55%	0,06%
від 2 до 3 років	232 182	386	1 329 158	1 329 158			-	386	(9 460)	(9 460)		
від 3 до 5 років	1 828	-	1 330 986	1 330 986			1 828	-	(7 631)	(7 631)		
більше 5 років	-	-	1 330 986	1 330 986			-	-	(7 631)	(7 631)		
	UAH						USD					
На вимогу	441 490	958	-	-	34,44%	34,44%	6 217	-	-	-	0,27%	0,27%
Овернайт	43 425	1	483 956	483 956			-	0	6 216	6 216		
від 2 до 7 днів	1 393	131	485 218	485 218			-	432	5 784	5 784		
від 8 до 14 днів	114	-	485 332	485 332			-	622	5 162	5 162		
від 15 до 21 дня	-	200	485 132	485 132			-	211	4 950	4 950		
від 22 до 31 дня	-	7 001	478 130	478 130			-	1 150	3 800	3 800		
	63 888	6 998	535 020	535 020	66,6191%	32,175%	-	1 911	1 890	1 890	0,02%	-0,25%

від 32 до 62 днів												
від 63 до 92 днів	401 870	12 115	924 775	924 775			-	1 590	300	300		
від 93 до 183 днів	14 239	4 192	934 822	934 822	67,3428%	0,724%	-	3 551	(3 252)	(3 252)	-0,23%	-0,26%
від 184 до 274 днів	5 692	11	940 503	940 503	67,7521%	0,409%	-	2 772	(6 024)	(6 024)	-0,43%	-0,20%
від 275 до 365 (366) днів	6 852	10	947 345	947 345	68,2449%	0,493%	-	1 466	(7 490)	(7 490)	-0,54%	-0,11%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	159 556	465	1 106 436	1 106 436	96,4315%	28,187%	-	625	(8 115)	(8 115)	-0,48%	0,06%
від 2 до 3 років	232 182	-	1 338 618	1 338 618			-	386	(8 501)	(8 501)		
від 3 до 5 років	-	-	1 338 618	1 338 618			1 828	-	(6 673)	(6 673)		
більше 5 років	-	-	1 338 618	1 338 618			-	-	(6 673)	(6 673)		
	EUR						XAU					
На вимогу	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Овернайт	-	-	-	-			-	-	-	-		
від 2 до 7 днів	-	-	-	-			-	-	-	-		
від 8 до 14 днів	-	-	-	-			-	-	-	-		
від 15 до 21 дня	-	-	-	-			-	-	-	-		
від 22 до 31 дня	-	-	-	-			-	-	-	-		
	-	-	-	-	0,0000%	0,000%	-	-	-	-	0,00%	0,00%

від 32 до 62 днів												
від 63 до 92 днів	-	-	-	-			-	-	-	-		
від 93 до 183 днів	-	-	-	-	0,0000%	0,000%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
від 184 до 274 днів	-	-	-	-	0,0000%	0,000%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
від 275 до 365 (366) днів	-	959	(959)	(959)	-0,0691%	-0,069%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	(959)	(959)	-0,0691%	0,000%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
від 2 до 3 років	-	-	(959)	(959)			-	-	-	-	0,00%	0,00%
від 3 до 5 років	-	-	(959)	(959)			-	-	-	-	0,00%	0,00%
більше 5 років	-	-	(959)	(959)			-	-	-	-	0,00%	0,00%

Опис концентрації ризику

Концентрація процентного ризику виникає в разі виникнення значних розривів процентних активів і пасивів банку за строками погашення на певних часових проміжках.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення передбачає: - 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.

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 2023 року.

Вплив диверсифікації ризику

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.

Пояснення практики управління кредитними ризиками і її відношення до визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків

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 кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. 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: 1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення; 2 етап (високий кредитний ризик) -

фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення; 3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення. Спрощений підхід застосовується для визначення очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю, виходячи з кількості днів прострочення боргу.

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання

До ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, Банк відносить: - 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

Визначення Банком дефолту відповідає визначенню знецінення активів. До ознак знецінення Банк відносить: - 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: • 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.

Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі

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.

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася

Банк визнає зменшення кредитної корисності за фінансовими активами, за якими Банком визначено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику або ознаки знецінення.

Інформація про політику суб'єкта господарювання щодо списання

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: 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.

Інформація про застосування вимог для модифікації передбачених договором грошових потоків фінансових активів

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. 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. Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою собівартістю, 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 інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків

Одним із принципів, на яких базується оцінка очікуваних кредитних збитків, є прогнози майбутніх економічних умов. З метою дотримання вказаного принципу, при розрахунку 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.

• IFRS7 •
822390-12

Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів ▲

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	588 854	(693)	588 161	588 854	(693)	588 161
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	588 854	(693)	588 161	588 854	(693)	588 161
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	440 555	-	440 555	440 555	-	440 555
Збільшення через видачу або придбання	79 533	-	79 533	79 533	-	79 533
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	12 982	(27)	12 955	12 982	(27)	12 955
Збільшення (зменшення) через інші дії	15 369	54	15 423	15 369	54	15 423
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	28 351	27	28 378	28 351	27	28 378
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(332 671)	27	(332 644)	(332 671)	27	(332 644)
Фінансові активи на кінець періоду	256 183	(666)	255 517	256 183	(666)	255 517
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	256 183	(666)	255 517	256 183	(666)	255 517
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	256 183	(666)	255 517	256 183	(666)	255 517

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	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	115 741	(120)	115 621	1 451	(38)	1 413	117 192	(158)	117 034
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
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	1 451	(38)	1 413	1 451	(38)	1 413
Збільшення через видачу або придбання	442 006	(271)	441 735	-	-	-	442 006	(271)	441 735
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	43 264	(302)	42 962	-	-	-	43 264	(302)	42 962
Збільшення (зменшення) через інші дії	(12 157)	-	(12 157)	-	-	-	(12 157)	-	(12 157)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	31 107	(302)	30 805	-	-	-	31 107	(302)	30 805
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	473 113	(573)	472 540	(1 451)	38	(1 413)	471 662	(535)	471 127
Фінансові активи на кінець періоду	588 854	(693)	588 161	-	-	-	588 854	(693)	588 161
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	588 854	(693)	588 161	-	-	-	588 854	(693)	588 161
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	588 854	(693)	588 161	-	-	-	588 854	(693)	588 161

Узгодження змін у кредитах, наданих іншим банкам на 31 грудня 2022 року

	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648

	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	6 121	(163)	5 958	6 121	(163)	5 958
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	321	(11)	310	321	(11)	310
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	321	(11)	310	321	(11)	310
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(5 800)	152	(5 648)	(5 800)	152	(5 648)

Узгодження змін у іпотеці на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	153	(8)	145	153	(8)	145
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	153	(8)	145	153	(8)	145
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	(1)	(17)	(18)	(1)	(17)	(18)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(1)	(17)	(18)	(1)	(17)	(18)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(1)	(17)	(18)	(1)	(17)	(18)
Фінансові активи на кінець періоду	152	(25)	127	152	(25)	127
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	152	(25)	127	152	(25)	127
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	152	(25)	127	152	(25)	127

Узгодження змін у іпотеці на 31 грудня 2022 року						
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	151	(11)	140	151	(11)	140
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	151	(11)	140	151	(11)	140
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	2	3	5	2	3	5
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	2	3	5	2	3	5
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	2	3	5	2	3	5
Фінансові активи на кінець періоду	153	(8)	145	153	(8)	145
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	153	(8)	145	153	(8)	145
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	153	(8)	145	153	(8)	145

Узгодження змін у кредитах покупцям на 31 грудня 2023 року									
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	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	829	(99)	730	816	(283)	533	1 645	(382)	1 263
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	829	(99)	730	-	-	-	829	(99)	730
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	816	(283)	533	816	(283)	533
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання									
	725	(71)	654	226	(203)	23	951	(274)	677

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	714	(56)	658	156	(131)	25	870	(187)	683
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(6)	6	-	6	(6)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(15)	(4)	(19)	(295)	71	(224)	(310)	67	(243)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(15)	(4)	(19)	(295)	71	(224)	(310)	67	(243)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(32)	17	(15)	(359)	137	(222)	(391)	154	(237)
Фінансові активи на кінець періоду	797	(82)	715	457	(146)	311	1 254	(228)	1 026
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	797	(82)	715	-	-	-	797	(82)	715
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	457	(146)	311	457	(146)	311
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	797	(82)	715	457	(146)	311	1 254	(228)	1 026

Узгодження змін у кредитах покупцям на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	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	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	1 204	(66)	1 138	39 024	(5 503)	33 521	40 228	(5 569)	34 659
Збільшення через видачу або придбання	753	(92)	661	98	(98)	-	851	(190)	661
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(381)	180	(201)	381	(180)	201	-	-	-

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(363)	(160)	(523)	5	(5)	-	(358)	(165)	(523)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(363)	(160)	(523)	5	(5)	-	(358)	(165)	(523)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(1 195)	(6)	(1 201)	(38 540)	5 220	(33 320)	(39 735)	5 214	(34 521)
Фінансові активи на кінець періоду	829	(99)	730	816	(283)	533	1 645	(382)	1 263
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	829	(99)	730	-	-	-	829	(99)	730
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	816	(283)	533	816	(283)	533
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	829	(99)	730	816	(283)	533	1 645	(382)	1 263

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	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	39 859	(478)	39 381	60 847	(22 124)	38 723	100 706	(22 602)	78 104
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39 859	(478)	39 381	-	-	-	39 859	(478)	39 381
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	60 847	(22 124)	38 723	60 847	(22 124)	38 723
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	31 004	(339)	30 665	-	-	-	31 004	(339)	30 665
Збільшення через видачу або придбання	39 556	(163)	39 393	-	-	-	39 556	(163)	39 393
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(38)	14	(24)	2 412	(41 135)	(38 723)	2 374	(41 121)	(38 747)

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(38)	14	(24)	2 412	(41 135)	(38 723)	2 374	(41 121)	(38 747)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	8 514	190	8 704	2 412	(41 135)	(38 723)	10 926	(40 945)	(30 019)
Фінансові активи на кінець періоду	48 373	(288)	48 085	63 259	(63 259)	-	111 632	(63 547)	48 085
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	48 373	(288)	48 085	-	-	-	48 373	(288)	48 085
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63 259	(63 259)	-	63 259	(63 259)	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	48 373	(288)	48 085	63 259	(63 259)	-	111 632	(63 547)	48 085

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	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	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	8 451	(39)	8 412	-	-	-	8 451	(39)	8 412
Збільшення через видачу або придбання	5 416	(186)	5 230	-	-	-	5 416	(186)	5 230
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(53 851)	19 616	(34 235)	53 851	(19 616)	34 235	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	1 579	(23)	1 556	-	-	-	1 579	(23)	1 556
Збільшення (зменшення) через інші дії	15 228	(19 644)	(4 416)	(39)	(1 199)	(1 238)	15 189	(20 843)	(5 654)

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	16 807	(19 667)	(2 860)	(39)	(1 199)	(1 238)	16 768	(20 866)	(4 098)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(40 079)	(198)	(40 277)	53 812	(20 815)	32 997	13 733	(21 013)	(7 280)
Фінансові активи на кінець періоду	39 859	(478)	39 381	60 847	(22 124)	38 723	100 706	(22 602)	78 104
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39 859	(478)	39 381	-	-	-	39 859	(478)	39 381
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	60 847	(22 124)	38 723	60 847	(22 124)	38 723
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	39 859	(478)	39 381	60 847	(22 124)	38 723	100 706	(22 602)	78 104

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	816 555	816 555	816 555	816 555
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	816 555	816 555	816 555	816 555
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	600 313	600 313	600 313	600 313
Збільшення через видачу або придбання	897 648	897 648	897 648	897 648
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(67 099)	(67 099)	(67 099)	(67 099)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(67 099)	(67 099)	(67 099)	(67 099)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	230 236	230 236	230 236	230 236
Фінансові активи на кінець періоду	1 046 791	1 046 791	1 046 791	1 046 791

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 046 791	1 046 791	1 046 791	1 046 791
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 046 791	1 046 791	1 046 791	1 046 791

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1 024 587	1 024 587	1 024 587	1 024 587
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 024 587	1 024 587	1 024 587	1 024 587
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	180 680	180 680	180 680	180 680
Збільшення через видачу або придбання	48 308	48 308	48 308	48 308
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(208 032)	(208 032)	(208 032)	(208 032)
Фінансові активи на кінець періоду	816 555	816 555	816 555	816 555
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	816 555	816 555	816 555	816 555
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	816 555	816 555	816 555	816 555

Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	-	-	28 540	(812)	27 728	28 540	(812)	27 728
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	28 540	(812)	27 728	28 540	(812)	27 728
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Зменшення через припинення визнання	-	-	28 540	(812)	27 728	28 540	(812)	27 728
Збільшення через видачу або придбання	4 098	4 098	-	-	-	4 098	-	4 098
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	4 098	4 098	(28 540)	812	(27 728)	(24 442)	812	(23 630)
Фінансові активи на кінець періоду	4 098	4 098	-	-	-	4 098	-	4 098
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	4 098	4 098	-	-	-	4 098	-	4 098
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	4 098	4 098	-	-	-	4 098	-	4 098

Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	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	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	230 571	(6 556)	224 015	230 571	(6 556)	224 015
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(256 673)	7 286	(249 387)	256 673	(7 286)	249 387	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-	-	2 438	(82)	2 356	2 438	(82)	2 356
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-	-	-	2 438	(82)	2 356	2 438	(82)	2 356
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(256 673)	7 286	(249 387)	28 540	(812)	27 728	(228 133)	6 474	(221 659)
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	28 540	(812)	27 728	28 540	(812)	27 728
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	28 540	(812)	27 728	28 540	(812)	27 728
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	28 540	(812)	27 728	28 540	(812)	27 728

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	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	-	-	-	10 801	-	10 801	10 801	-	10 801
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	10 801	-	10 801	10 801	-	10 801
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	11 037	(138)	10 899	(11 037)	138	(10 899)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-	-	764	(138)	626	764	(138)	626
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-	-	-	764	(138)	626	764	(138)	626
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	11 037	(138)	10 899	(10 273)	-	(10 273)	764	(138)	626
Фінансові активи на кінець періоду	11 037	(138)	10 899	528	-	528	11 565	(138)	11 427
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	11 037	(138)	10 899	528	-	528	11 565	(138)	11 427

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	11 037	(138)	10 899	528	-	528	11 565	(138)	11 427

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 грудня 2022 року

	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок 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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	1 852	98	1 950	1 852	98	1 950
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	1 852	98	1 950	1 852	98	1 950
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 852	98	1 950	1 852	98	1 950
Фінансові активи на кінець періоду	10 801	-	10 801	10 801	-	10 801
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	10 801	-	10 801	10 801	-	10 801
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	10 801	-	10 801	10 801	-	10 801

Узгодження змін у фінансових активах на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	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	1 446 250	(1 278)	1 444 972	101 004	(23 219)	77 785	1 547 254	(24 497)	1 522 757

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 446 250	(1 278)	1 444 972	10 801	-	10 801	1 457 051	(1 278)	1 455 773
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	90 203	(23 219)	66 984	90 203	(23 219)	66 984
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	1 072 597	(410)	1 072 187	28 766	(1 015)	27 751	1 101 363	(1 425)	1 099 938
Збільшення через видачу або придбання	1 021 549	(219)	1 021 330	156	(131)	25	1 021 705	(350)	1 021 355
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	11 031	(132)	10 899	(11 031)	132	(10 899)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	12 982	(27)	12 955	-	-	-	12 982	(27)	12 955
Збільшення (зменшення) через інші дії	(51 784)	47	(51 737)	2 881	(41 202)	(38 321)	(48 903)	(41 155)	(90 058)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(38 802)	20	(38 782)	2 881	(41 202)	(38 321)	(35 921)	(41 182)	(77 103)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(78 819)	79	(78 740)	(36 760)	(40 186)	(76 946)	(115 579)	(40 107)	(155 686)
Фінансові активи на кінець періоду	1 367 431	(1 199)	1 366 232	64 244	(63 405)	839	1 431 675	(64 604)	1 367 071
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 367 431	(1 199)	1 366 232	528	-	528	1 367 959	(1 199)	1 366 760
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63 716	(63 405)	311	63 716	(63 405)	311

Узгодження змін у фінансових активах на 31 грудня 2022 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	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	1 479 114	(7 790)	1 471 324	62 591	(7 100)	55 491	1 541 705	(14 890)	1 526 815
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 479 114	(7 790)	1 471 324	8 949	(98)	8 851	1 488 063	(7 888)	1 480 175

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	53 642	(7 002)	46 640	53 642	(7 002)	46 640
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	190 335	(105)	190 230	277 167	(12 260)	264 907	467 502	(12 365)	455 137
Збільшення через видачу або придбання	496 483	(549)	495 934	98	(98)	-	496 581	(647)	495 934
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(310 905)	27 082	(283 823)	310 905	(27 082)	283 823	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	44 843	(325)	44 518	321	(11)	310	45 164	(336)	44 828
Збільшення (зменшення) через інші дії	(72 950)	(19 801)	(92 751)	4 256	(1 188)	3 068	(68 694)	(20 989)	(89 683)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(28 107)	(20 126)	(48 233)	4 577	(1 199)	3 378	(23 530)	(21 325)	(44 855)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(32 864)	6 512	(26 352)	38 413	(16 119)	22 294	5 549	(9 607)	(4 058)
Фінансові активи на кінець періоду	1 446 250	(1 278)	1 444 972	101 004	(23 219)	77 785	1 547 254	(24 497)	1 522 757
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 446 250	(1 278)	1 444 972	10 801	-	10 801	1 457 051	(1 278)	1 455 773
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	90 203	(23 219)	66 984	90 203	(23 219)	66 984



Розкриття інформації про величини кредитного ризику

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. 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: • 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. 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. В залежності від виду активу (наданого фінансового зобов'язання) оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за загальним або спрощеним підходом. 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: 1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення; 2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення; 3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення. 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. Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожен 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 кожен 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. 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). Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання причинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Інформація про вразливість до кредитного ризику на 31 грудня 2023 року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1

Зовнішній кредитний рейтинг

від AAA до A- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 2

Зовнішній кредитний рейтинг

від від BBB+ до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 3

Зовнішній кредитний рейтинг

від BB+ до B- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 4

Зовнішній кредитний рейтинг

від CCC+ до C за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 5

Зовнішній кредитний рейтинг

D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 6

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Без рейтингу (кредитний ризик не оцінюється)

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

-

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 6

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Без рейтингу (кредитний ризик не оцінюється)

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

-

Інформація про вразливість до кредитного ризику на 31 грудня 2022 року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1

Зовнішній кредитний рейтинг

від AAA до A- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 2

Зовнішній кредитний рейтинг

від від BBB+ до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 3

Зовнішній кредитний рейтинг

від BB+ до B- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 4

Зовнішній кредитний рейтинг

від CCC+ до C за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 5

Зовнішній кредитний рейтинг

D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service

Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 6

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Без рейтингу (кредитний ризик не оцінюється)

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

-

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

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.

Величина кредитного ризику 6

Зовнішній кредитний рейтинг

-

Внутрішній кредитний рейтинг

Без рейтингу (кредитний ризик не оцінюється)

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

-

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	1 366 232	839	1 367 071	1 444 972	77 785	1 522 757
Величина кредитного ризику 1	1 322 071	528	1 322 599	1 401 399	11 231	1 412 630
Величина кредитного ризику 2	32 079	-	32 079	32 811	-	32 811
Величина кредитного ризику 3	12 082	-	12 082	10 762	-	10 762
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	27 299	27 299
Величина кредитного ризику 5	-	311	311	-	39 255	39 255

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за методами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	1 367 071	1 367 071	1 522 757	1 522 757
Величина кредитного ризику 1	1 322 599	1 322 599	1 412 630	1 412 630
Величина кредитного ризику 2	32 079	32 079	32 811	32 811
Величина кредитного ризику 3	12 082	12 082	10 762	10 762
Величина кредитного ризику 4	-	-	27 299	27 299
Величина кредитного ризику 5	311	311	39 255	39 255

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 грудня 2023 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	1 366 784	287	287	1 367 071
Величина кредитного ризику 1	1 322 599	-	-	1 322 599
Величина кредитного ризику 2	32 079	-	-	32 079
Величина кредитного ризику 3	12 082	-	-	12 082
Величина кредитного ризику 5	24	287	287	311

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 грудня 2022 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	1 483 525	39 232	39 232	1 522 757
Величина кредитного ризику 1	1 412 630	-	-	1 412 630
Величина кредитного ризику 2	32 811	-	-	32 811
Величина кредитного ризику 3	10 762	-	-	10 762
Величина кредитного ризику 4	27 299	-	-	27 299

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Величина кредитного ризику 5	23	39 232	39 232	39 255

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю

	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Фінансові активи	1 431 675	(64 604)	1 367 071	1 547 254	(24 497)	1 522 757
Величина кредитного ризику 1	1 323 460	(861)	1 322 599	1 413 532	(902)	1 412 630
Величина кредитного ризику 2	32 265	(186)	32 079	33 033	(222)	32 811
Величина кредитного ризику 3	12 234	(152)	12 082	10 916	(154)	10 762
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	28 111	(812)	27 299
Величина кредитного ризику 5	63 716	(63 405)	311	61 662	(22 407)	39 255

• IFRS7 •
822390-15

Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась



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.

Розкриття інформації про іпотеку, яка є простроченою або такою, корисність якої зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	152	152
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	152	152
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	152	152
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	(25)	(25)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(25)	(25)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(25)	(25)
Балансова вартість		
Фінансові активи	127	127
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	127	127
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	127	127

Розкриття інформації про кредити покупцям, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість			
Фінансові активи	929	325	1 254
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	929	-	929
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	929	325	1 254
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	(115)	(113)	(228)

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(106)	-	(106)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(115)	(113)	(228)
Балансова вартість			
Фінансові активи	814	212	1 026
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	823	-	823
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	814	212	1 026

Розкриття інформації про кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість			
Фінансові активи	48 373	63 259	111 632
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	48 373	-	48 373
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	48 373	63 259	111 632
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	(288)	(63 259)	(63 547)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(288)	-	(288)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(288)	(63 259)	(63 547)
Балансова вартість			
Фінансові активи	48 085	-	48 085
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	48 085	-	48 085
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	48 085	-	48 085

Розкриття інформації про інші фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	267 748	267 748
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	267 748	267 748
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	267 748	267 748

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	(804)	(804)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(804)	(804)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(804)	(804)
Балансова вартість		
Фінансові активи	266 944	266 944
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	266 944	266 944
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	266 944	266 944

Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість			
Фінансові активи	317 202	63 584	380 786
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	317 202	-	317 202
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	317 202	63 584	380 786
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	(1 232)	(63 372)	(64 604)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(1 223)	-	(1 223)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(1 232)	(63 372)	(64 604)
Балансова вартість			
Фінансові активи	315 970	212	316 182
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	315 979	-	315 979
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	315 970	212	316 182

Розкриття інформації про договір процентного свопу, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	13 465	13 465
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	13 465	13 465
Балансова вартість		
Фінансові активи	13 465	13 465

	Поточний	Усього за простроченим статусом
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	13 465	13 465

Розкриття інформації про контракти свопу, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	13 465	13 465
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	13 465	13 465
Балансова вартість		
Фінансові активи	13 465	13 465
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	13 465	13 465

Розкриття інформації про похідні інструменти, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	13 465	13 465
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	13 465	13 465
Балансова вартість		
Фінансові активи	13 465	13 465
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	13 465	13 465

Розкриття інформації про інші фінансові активи за справедливою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	1 050 889	1 050 889
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 050 889	1 050 889
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 050 889	1 050 889
Балансова вартість		
Фінансові активи	1 050 889	1 050 889
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 050 889	1 050 889
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 050 889	1 050 889

Розкриття інформації про фінансові активи за справедливою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	1 064 354	1 064 354
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 064 354	1 064 354
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 050 889	1 050 889
Балансова вартість		
Фінансові активи	1 064 354	1 064 354
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 064 354	1 064 354
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 050 889	1 050 889

Опис характеру активів, отриманих шляхом вступу у володіння предметом застави або вимоги надання інших покращень кредитної якості

Станом на звітну дату на балансі Банку наявна одна одиниця нерухомого (група нежитлових приміщень) майна, що 28.03.2016р. перейшло у власність (31.03.2016р. взято на баланс) Банку на підставі реалізації Банком прав заставодержателя відповідно до умов договору іпотеки в рахунок погашення заборгованості боржника. Дане майно (непрофільний актив) на даний час обліковується як інвестиційна нерухомість (рахунок 4410) - нерухомість, утримувана власником з метою отримання орендних платежів. У звітному періоді Банком не затверджувались заходи, спрямовані на продаж (реалізацію) вказаного майна (непрофільного активу) у зв'язку з настанням форс-мажору/обставин непереборної сили (запровадження воєнного стану та ведення бойових дій на території України) та невизначеність ринку комерційної нерухомості. Банком планується (в залежності від кон'юнктури ринку та операційного становища) здійснити в наступному звітному році продаж вказаного майна (з відповідними змінами в бухгалтерського обліку, зокрема переведення майна в іншу категорії обліку, а саме: необоротні активи, утримувані для продажу).

Активи, отримані шляхом вступу у володіння заставою, або шляхом вимоги надання інших покращень кредитної якості

1 298

Опис політики відчуження або використання в діяльності активів, отриманих шляхом вступу у володіння заставою або завдяки іншому покращенню кредитної якості

Банк у своїй діяльності з управління якістю кредитного портфеля може використовувати два сценарії, а саме: 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), тощо. 2) припинення відносин із боржником /контрагентом, із застосуванням інструментів позасудового та/або судового повернення заборгованості, зокрема стягнення боргу або заставленого майна в рахунок погашення боргу (із подальшим його продажем/реалізацією), у т.ч. в рамках претезійно-позовної роботи. 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. Застосування процедури стягнення заставленого майна передбачається у крайньому випадку, коли використання інструментів добровільного врегулювання вичерпані або є неефективними та/або недоцільними.

• IFRS7 •
822390-16

Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення



Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення непохідних фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2023 та 2022 років (кінець дня) на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Не більше одного місяця	236	805 481	805 717
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	472	33 924	34 396
Не більше трьох місяців	708	839 405	840 113
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	708	17 209	17 917
Більше шести місяців та не більше одного року	1 005	7 816	8 821
Більше трьох місяців та не більше одного року	1 713	25 025	26 738
Не більше одного року	2 421	864 431	866 852
Більше одного року та не більше двох років	1 070	617	1 687
Більше двох років та не більше трьох років	1 020	83	1 103
Більше одного року та не більше трьох років	2 090	700	2 790
Більше трьох років та не більше чотирьох років	1 020	-	1 020
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	1 020	-	1 020
Більше трьох років та не більше п'яти років	2 040	-	2 040
Більше одного року та не більше п'яти років	4 130	700	4 830
Більше п'яти років і не більше семи років	425	-	425
Більше п'яти років і не більше десяти років	425	-	425
Більше п'яти років	425	-	425
Більше одного року	4 555	700	5 255
Усього фінансових зобов'язань	6 976	865 130	872 106

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Не більше одного місяця	212	402 783	402 995
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	408	248 618	249 026
Не більше трьох місяців	620	651 401	652 021
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	574	127 362	127 936
Більше шести місяців та не більше одного року	1 148	59 142	60 290
Більше трьох місяців та не більше одного року	1 722	186 504	188 226
Не більше одного року	2 342	837 905	840 247
Більше одного року та не більше двох років	1 883	108 191	110 074

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Більше двох років та не більше трьох років	-	354 467	354 467
Більше одного року та не більше трьох років	1 883	462 658	464 541
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	188 048	188 048
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	188 048	188 048
Більше одного року та не більше п'яти років	1 883	650 706	652 589
Більше одного року	1 883	650 706	652 589
Усього фінансових зобов'язань	4 225	1 488 611	1 492 836

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів

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 2023 та 2022 років (кінець дня) на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

• IFRS7 •
822390-17

Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності



Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

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. Доступність ризику ліквідності Банку виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань. Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки. 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. 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. Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і передбачає: • дотримання нормативів ліквідності (LCR та NSFR), 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; • постійний моніторинг індикаторів кризи ліквідності;

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів Банку, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками їх погашення станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня).

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення за 2023 рік

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	125 903	50 875	16 202	717 691	9 523	9 758	929 953
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	100	13 769	21 912	3 942	-	39 724
Не більше трьох місяців	125 903	50 975	29 971	739 603	13 465	9 758	969 676
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	3 265	57 934	-	2 724	63 924
Більше шести місяців та не більше одного року	-	10 937	8 178	4 093	-	71	23 280
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	10 937	11 444	62 028	-	2 795	87 203
Не більше одного року	125 903	61 912	41 415	801 631	13 465	12 553	1 056 880
Більше одного року та не більше двох років	-	-	6 063	96 501	-	-	102 564
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	1 899	114 419	-	-	116 318
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	7 962	210 920	-	-	218 882
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	150	117 870	-	-	118 020
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	150	117 870	-	-	118 020
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	8 112	328 790	-	-	336 902
Більше двадцяти п'яти років	-	-	63 512	-	-	-	63 512
Більше десяти років	-	-	63 512	-	-	-	63 512
Більше п'яти років	-	-	63 512	-	-	-	63 512

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Більше одного року	-	-	71 624	328 790	-	-	400 414
Усього фінансових активів	125 903	61 912	113 039	1 130 421	13 465	12 553	1 457 293

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення за 2022 рік

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	588 161	10 061	-	15 770	258	614 250
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	21 058	46 223	9 190	100	76 571
Не більше трьох місяців	588 161	31 119	46 223	24 960	358	690 821
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	7 350	114 322	-	-	121 672
Більше шести місяців та не більше одного року	-	9 499	138 703	-	10 433	158 635
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	16 849	253 025	-	10 433	280 307
Не більше одного року	588 161	47 968	299 248	24 960	10 791	971 128
Більше одного року та не більше двох років	-	29 716	182 646	-	10	212 372
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	279 125	-	-	279 125
Більше одного року та не більше трьох років	-	29 716	461 771	-	10	491 497
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	1 828	83 264	-	-	85 092
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	1 828	83 264	-	-	85 092
Більше одного року та не більше п'яти років	-	31 544	545 035	-	10	576 589
Більше одного року	-	31 544	545 035	-	10	576 589
Усього фінансових активів	588 161	79 512	844 283	24 960	10 801	1 547 717

• IFRS7 • 822390-18

Примітки – Аналіз чутливості



Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Станом на 31.12.2023 року (кінець дня) за фінансовими активами та пасивами доходи та витрати нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою.

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	13 465	1 367 071	1 380 536	24 960	1 522 757	1 547 717
Фінансові зобов'язання	-	851 700	851 700	715 227	436 166	1 151 393

Розкриття детальної інформації про запозичення

31 грудня 2022 року

Фіксована ставка відсотка

Середньозважені

Позики	50 022
Номінальна сума	50 000
Позики, ставка відсотка	7.95%

Розкриття детальної інформації про запозичення за 2022 рік

Фіксована ставка відсотка

Середньозважені

Позики, строк погашення

Овернайт

Позики, валюта запозичення

гривня (UAH)

Розкриття інформації про методи та припущення, застосовані при підготовці аналізу чутливості за 2023 рік

Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості

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

• IFRS13 • 823000-1 Примітки – Оцінка справедливої вартості активів ▲

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

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.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 2023 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

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 про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВДП, ОІД

Похідні інструменти

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Для розрахунку справедливої вартості своєї процентної ставки використовуються такі відкриті вхідні дані другого рівня

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Сайт НБУ та інших державних органів (наприклад, крива безкупонної дохідності з безперервним нарахуванням процентів для гривні, яка розраховується Національним банком та публікується на сторінках його офіційного Інтернет-представництва)

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Похідні фінансові інструменти належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та розкриваються за статтею "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Своп процентної ставки

Інвестиційна нерухомість

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Інвестиційна нерухомість

Земля

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

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 на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Земля

Будівлі

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці 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 відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Будівлі

Інші активи

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Методи на основі теперішньої вартості

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Оцінка справедливої вартості активу за методом на основі теперішньої вартості враховує: а) Оцінку майбутніх грошових потоків для активу, що оцінюється; б) Очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потокам; в) Часову вартість грошей; г) Інші чинники;

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті 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.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Грошові кошти та їх еквіваленти, Кредити та заборгованість банків, Інші фінансові активи, Кредити та заборгованість клієнтів

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 2022 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

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 про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВДП, ОВМП

Похідні інструменти

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Для розрахунку справедливої вартості свопу процентної ставки використовуються такі відкриті вхідні дані другого рівня

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Сайт НБУ та інших державних органів (наприклад, крива безкупонної дохідності з безперервним нарахуванням процентів для гривні, яка розраховується Національним банком та публікується на сторінках його офіційного Інтернет-представництва)

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Похідні фінансові інструменти належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та розкриваються за статтею "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Своп процентної ставки

Інвестиційна нерухомість

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Інвестиційна нерухомість

Земля

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

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 на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Земля

Будівлі

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці 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 відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Будівлі

Інші активи

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Методи на основі теперішньої вартості

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Оцінка справедливої вартості активу за методом на основі теперішньої вартості враховує: а) Оцінку майбутніх грошових потоків для активу, що оцінюється; б) Очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потоком; в) Часову вартість грошей; г) Інші чинники;

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті 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.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Грошові кошти та їх еквіваленти, Кредити та заборгованість банків, Інші фінансові активи, Кредити та заборгованість клієнтів

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2023 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 050 889	-	-	-	-	-	1 050 889
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 050 889	-	-	-	-	-	1 050 889
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості							
Активи	-	13 465	-	-	-	-	13 465
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	13 465	-	-	-	-	13 465
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості							
Активи	-	-	1 298	11 236	43 905	316 182	372 621
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	43 905	-	56 439
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	-	-	-	316 211	316 211
Всі рівні ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 050 889	13 465	1 298	11 236	43 905	316 182	1 436 975
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 050 889	13 465	-	-	-	-	1 064 354
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	43 905	-	56 439
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	-	-	-	316 211	316 211

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2022 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості							
Активи	844 283	-	-	-	-	-	844 283

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	844 283	-	-	-	-	-	844 283
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості							
Активи	-	24 960	-	-	-	-	24 960
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	24 960	-	-	-	-	24 960
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості							
Активи	-	-	1 370	11 236	26 376	678 474	717 456
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 370	11 236	26 376	-	38 982
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	-	-	-	674 593	674 593
Всі рівні ієрархії справедливої вартості							
Активи	844 283	24 960	1 370	11 236	26 376	678 474	1 586 699
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	844 283	24 960	-	-	-	-	869 243
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 370	11 236	26 376	-	38 982
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	-	-	-	674 593	674 593

Періодичні оцінки справедливої вартості за 2023 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю
Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Похідні інструменти

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Інвестиційна нерухомість

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Земля

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Будівлі

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Інші активи

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Періодичні оцінки справедливої вартості за 2022 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Похідні інструменти

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Інвестиційна нерухомість

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості					
Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю					
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
Земля					
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
Будівлі					
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
Інші активи					
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості					
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості					
Переміщень між ієрархіями не відбувалось					
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2023 року					
	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	1 370	11 236	26 376	678 474	717 456
Зміни в оцінці справедливої вартості					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	(72)	-	(4 224)	-	(4 296)
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	(72)	-	(4 224)	-	(4 296)
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю					
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	-	-	18 768	-	18 768
Загальна сума прибутку (збитку), визнана в іншому сукупному доході, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	-	-	18 768	-	18 768

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-	-	3 505	-	3 505
Продаж, оцінка за справедливою вартістю	-	-	-	362 292	362 292
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	520	-	520
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	(72)	-	17 529	(362 292)	(344 835)
Активи на кінець періоду	1 298	11 236	43 905	316 182	372 621

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2022 року

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	1 322	11 236	30 649	252 841	296 048
Зміни в оцінці справедливої вартості					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	48	-	(4 337)	-	(4 289)
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	48	-	(4 337)	-	(4 289)
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-	-	-	425 633	425 633
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	(64)	-	(64)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	48	-	(4 273)	425 633	421 408
Активи на кінець періоду	1 370	11 236	26 376	678 474	717 456

• IFRS13 • 823000-2 Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань ▲

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю за 2023 рік

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис причин переміщення з рівня 1 на рівень 2 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання
Переміщень не було

Опис причин переміщення з рівня 2 на рівень 1 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання
Переміщень не було

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Методи на основі теперішньої вартості

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Вхідна інформація за ринковими даними

Опис зміни у методиці оцінки, що застосовувалась при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Зміни у методиці оцінки не було

Опис причин зміни в методиці оцінки справедливої вартості, зобов'язання
Зміни у методиці оцінки не було

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю за 2022 рік

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис причин переміщення з рівня 1 на рівень 2 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання
Переміщень не було

Опис причин переміщення з рівня 2 на рівень 1 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання
Переміщень не було

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Методи на основі теперішньої вартості

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Вхідна інформація за ринковими даними

Опис зміни у методиці оцінки, що застосовувалась при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Зміни у методиці оцінки не було

Опис причин зміни в методиці оцінки справедливої вартості, зобов'язання
Зміни у методиці оцінки не було

Оцінка справедливої вартості зобов'язань

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов'язання	921 424	921 424	1 164 991	1 164 991
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	921 455	921 455	1 151 393	1 151 393

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, зобов'язання

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року		
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 2 ієрархії	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов'язання на початок періоду	1 164 991	1 164 991	1 785	1 101 566	1 103 351
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	-	-	1 785	-	1 785
Загальна сума збитку (прибутку), визнана в прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	-	1 785	-	1 785
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	-	-	63 425	63 425
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	243 567	243 567	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, зобов'язання	(243 567)	(243 567)	(1 785)	63 425	61 640
Зобов'язання на кінець періоду	921 424	921 424	-	1 164 991	1 164 991

• IAS38 • 823180

Примітки – Нематеріальні активи



Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

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.

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Назви брендів		
Метод амортизації	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Опис строку корисного використання	до 10 років	до 10 років
Комп'ютерне програмне забезпечення		
Метод амортизації	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Опис строку корисного використання	5 років	5 років
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію		
Метод амортизації	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Опис строку корисного використання	5 років	5 років
Нематеріальні активи на етапі розробки		
Метод амортизації	Не амортизуються	Не амортизуються
Опис строку корисного використання	відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; інтеграція з платіжними системами 10 років	відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; інтеграція з платіжними системами 10 років
Інші нематеріальні активи		
Метод амортизації	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Опис строку корисного використання	відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; ПЗ процесингу та інтеграція з платіжними системами 10 років	відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; ПЗ процесингу та інтеграція з платіжними системами 10 років

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу [1]	Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу [2]
Назви брендів	P10Y	P10Y
Комп'ютерне програмне забезпечення	P5Y	P5Y
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	P5Y	P5Y
Нематеріальні активи на етапі розробки	P10Y	P10Y
Інші нематеріальні активи	P10Y	P10Y

1. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу
 2. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 31 грудня 2023 року

Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права [1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
		Усього авторських прав				
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	132	84	278	5 507	37 915	43 916
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	-	6	15 211	19 363	34 640
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	12 899	264	13 163
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	264	13 163
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	60	-	6	2 312	19 099	21 477
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	192	84	284	7 819	57 014	65 393
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права [1] Усього авторських прав	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(58)	(44)	(153)	-	(14 468)	(14 723)	(14 723)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі							
Амортизація	14	19	70	-	9 876	9 979	9 979
Вибуття та вибуття з використання							
Вибуття	-	-	-	-	(264)	(264)	(264)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(264)	(264)	(264)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(14)	(19)	(70)	-	(9 612)	(9 715)	(9 715)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(72)	(63)	(223)	-	(24 080)	(24 438)	(24 438)
Балансова вартість							
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	74	40	125	5 507	23 447	29 193	29 193
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	-	6	15 211	19 363	34 640	34 640
Амортизація	14	19	70	-	9 876	9 979	9 979
Вибуття та вибуття з використання							
Вибуття	-	-	-	12 899	-	12 899	12 899
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	-	12 899	12 899
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	46	(19)	(64)	2 312	9 487	11 762	11 762
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	120	21	61	7 819	32 934	40 955	40 955

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 31 грудня 2022 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права [1] Усього авторських прав	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Нематеріальні активи та гудвіл
Валова балансова вартість							
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	122	84	278	14 094	22 670	37 248	37 248
Накопичена амортизація							
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(47)	(26)	(84)	-	(8 515)	(8 672)	(8 672)
Балансова вартість							
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	75	58	194	14 094	14 155	28 576	28 576

1. Авторські права, патенти та інші права на промислово власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2023 рік

Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання Р9У10М

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2022 рік

Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання Р10У

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання	25 667	14 425

Пояснення активів, придбаних за рахунок державного гранту та первісно визнаних за справедливою вартістю

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	32 934	23 447

• IAS40 • 825100

Примітки – Інвестиційна нерухомість



Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

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.

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2023 року

	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>Модель справедливої вартості</i>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370
Зміни в інвестиційній нерухомості		
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298
<i>Сукупна оцінка</i>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370
Зміни в інвестиційній нерухомості		
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2022 року

	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>Модель справедливої вартості</i>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 322	1 322
<i>Сукупна оцінка</i>		
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 322	1 322

Пояснення, чи застосовував суб'єкт господарювання для оцінки інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості або модель собівартості

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.

Опис критеріїв, які застосовувалися для розмежування інвестиційної нерухомості і нерухомості, зайнятої власником, та нерухомості, утримуваної для продажу у ході звичайного ведення бізнесу

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 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 2023 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 ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 173/2022 від 05.05.2022р.) здійснено уцінку інвестиційної нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачами було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки; проведено вибір необхідних методичних підходів та методів, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведені розрахунки; складено Звіт про оцінку. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного методичного підходу у відповідності до вимог Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10 вересня 2003р. №1440, Національного стандарту №2 «Оцінка нерухомого майна», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 жовтня 2004р. №1442, «Методики оцінки майна», затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 10.12.2003р. №1891. На думку Оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна в умовах розвинутого ринку, яким є ринок нерухомості, результати порівняльного підходу мають найсуттєвіший ваговий множник, оскільки даний підхід базується на реальній ринковій вартості, яка складається на момент оцінки.

Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості	41	86
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)	12	11
Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості	12	11
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	29	75



Інформація про запаси за 2023 рік

Опис формул собівартості запасів

Запаси обліковуються за первісною вартістю, включаючи 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).

Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

Інформація про запаси за 2022 рік

Опис формул собівартості запасів

Запаси обліковуються за первісною вартістю, включаючи 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).

Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

Розкриття інформації про запаси

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Запаси, за чистою вартістю реалізації	314	317
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	4 297	1 731

• IAS37 •
827570

Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи



Розкриття інформації про інші забезпечення

Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2023 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2023 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 Банку, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Банку.

В податковому законодавстві України наявні положення, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, в деяких випадках вони є суперечливими.

Неоднозначне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, можливість виникнення ситуації коли певні бачення та аргументи, засновані на судженні керівництва Банку будуть піддані сумніву, не виключає можливість виникнення у майбутньому додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені.

Разом з тим політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. В своїй діяльності Банк намагається дотримуватися 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.

Триваючи військові дії в Україні, необхідність додаткового фінансування державного бюджету призвела до неочікуваних змін у податковому законодавстві, що мало значний вплив на результативність Банку. 6 грудня 2023 року Президент України підписав Закон про додаткове тимчасове оподаткування банків, що в тому числі встановлює особливу підвищену ставку податку на прибуток банків для 2023 року – 50%, яка фактично була застосована ретроспективно.

Станом на 31 грудня 2023 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 2023 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

1. проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів. Сума контрактних зобов'язань становить 2 352 тис. грн. (56 тис.євро);

2. розробка програмного модулю у складі КП «Програмний комплекс SRBank» для формування звіту МПС VISA. Сума контрактних зобов'язань становить 18 тис. грн.

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	11 867	2 458
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	11 867	2 458

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	Гривня	11 867	2 458
2	Усього	11 867	2 458

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

Рядок	Найменування статті	2023 рік		2022 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	168 510	675 158	773 130	1 464 962
2	Усього	168 510	675 158	773 130	1 464 962

Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями СВОП процентної ставки та операціями РЕПО.

Справедлива вартість ЦП, які надані в заставу без припинення визнання, під наступні зобов'язання складає 168 510 тис. грн.:

репо- 105 158 тис. грн.

своп процентної ставки (умовна сума) -570 000 тис. грн.

Розкриття інформації про інші забезпечення за 2023 рік

Різні інші забезпечення

Опис характеру зобов'язання

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.

Розкриття інформації про інші забезпечення за 2022 рік

Різні інші забезпечення

Опис характеру зобов'язання

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.

Розкриття інформації про інші забезпечення на 31 грудня 2023 року

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Узгодження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	6 180	6 180
Зміни в інших забезпеченнях		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	5 729	5 729
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	5 729	5 729
Забезпечення використані, інші забезпечення	3 910	3 910
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	1 819	1 819
Інше забезпечення на кінець періоду	7 999	7 999

Розкриття інформації про інші забезпечення на 31 грудня 2022 року

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Узгодження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	5 055	5 055
Зміни в інших забезпеченнях		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	5 388	5 388
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	5 388	5 388
Забезпечення використані, інші забезпечення	4 263	4 263

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	1 125	1 125
Інше забезпечення на кінець періоду	6 180	6 180



Розкриття інформації про оренду за 2023 рік

На дату початку оренди, Банк визнає: • 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. 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 овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. 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 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. 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.

Розкриття інформації про оренду за 2022 рік

На дату початку оренди, Банк визнає: • 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. 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 овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. 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 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. 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.

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Подання оренди для орендаря		
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	3 408	5 393
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	4 466	3 408
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 900	1 867
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	1 753	3 527
Орендні зобов'язання на початок періоду	3 653	5 394

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	1 665	1 900
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	3 032	1 753
Орендні зобов'язання на кінець періоду	4 697	3 653

Розкриття інформації про оренду за 2023 рік

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

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

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.

Розкриття інформації про оренду за 2022 рік

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

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

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2023 року

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	1 927	4 466
Земля та будівлі	1 927	4 466
Будівлі	1 927	4 466
Усього активів	1 927	4 466

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2022 року

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	2 041	3 408
Земля та будівлі	2 041	3 408
Будівлі	2 041	3 408
Усього активів	2 041	3 408

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	729	718
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	8 487	8 275

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	48	43
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, не включені в оцінку орендних зобов'язань	-	3
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	10 530	11 499

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2023 рік

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

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)

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 сумі 200 000,00 гривень.

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2022 рік

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

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)

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 сумі 200 000,00 гривень.

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від операційної оренди	534	616

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 2023 рік

Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість) та індивідуальні сейфи

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 2022 рік

Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість) та індивідуальні сейфи

Розкриття аналізу платежів за операційною орендою за строками погашення

Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість)

Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Не більше одного року	23	8
Сумарні часові інтервали	23	8

Твердження про те, що суб'єкт господарювання обрав практичну доцільність при оцінці того, чи є договір договором оренди чи містить оренду, на дату першого застосування МСФЗ 16

При впровадженні МСФЗ 16 «Оренда» (починаючи з 01.01.2019 року) Банком використано модифікований ретроспективний метод з відображенням накопиченого ефекту. Банк використав спрощення практичного характеру та застосовував стандарт МСФЗ 16 до договорів оренди, що були раніше класифіковані як договори оренди відповідно до МСФО 17 «Оренда».

**Розкриття інформації про виплати працівникам**

Складовими фонду оплати праці є: • 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 встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. 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)). 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. 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». 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. 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. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.



Розкриття інформації про податок на прибуток за 2023 рік

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 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 становила 18 відсотків. Значний вплив на визначення розміру податкового зобов'язання щодо податку на прибуток за результатами податкового (звітного) 2023 року справило внесення змін до податкового законодавства (ЗУ від 21.11.2023р. № 3474-ІХ «Про внесення змін до ПКУ щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків») щодо підвищення базової ставки податку на прибуток з 18% до 50%. Відстрочені податки з податку на прибуток станом на 31.12.2023р. визначені за ставкою 25%, яка починає діяти зі звітних періодів 2024 року та подальші роки.

Розкриття інформації про податок на прибуток за 2022 рік

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 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)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
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)	57 920	8 868
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	57 920	8 868
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(930)	(488)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	56 990	8 380
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	-	(16 068)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансового доходу (фінансових витрат), за утримуваними контрактами перестраховування у складі іншого сукупного доходу	23 983	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	23 983	(16 068)

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31 грудня 2023 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	8 848	8 848	8 848
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	8 848	8 848	8 848
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	8 848	8 848	8 848

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(14 206)	(14 206)	(14 206)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(929)	(929)	(929)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	23 983	23 983	23 983
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	23 054	23 054	23 054
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	8 848	8 848	8 848

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 2022 рік

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	14 206	14 206	14 206
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(14 206)	(14 206)	(14 206)
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові активи	14 206	14 206	14 206
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	2 350	2 350	2 350
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(488)	(488)	(488)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(16 068)	(16 068)	(16 068)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(16 556)	(16 556)	(16 556)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(14 206)	(14 206)	(14 206)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	60 020	34 070
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	30 010	6 133
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	26 980	2 247
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	56 990	8 380
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	60 020	34 070
Застосовувана ставка оподаткування	50.00%	18.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	46.56%	8.03%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	96.56%	26.03%

• IAS33 • 838000

Примітки – Прибуток на акцію



Розкриття інформації про прибуток на акцію за 2023 рік

Розкриття інформації про прибуток на акцію

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються

Розкриття інформації про прибуток на акцію за 2022 рік

Розкриття інформації про прибуток на акцію

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються

Прибуток на акцію

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	86.5714	734.0000
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	86.5714	734.0000
Розбавлений прибуток на акцію		
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		

• IAS21 • 842000

Примітки – Вплив змін валютних курсів



Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 2023 року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

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 дати балансу: • 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. 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 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)». 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)». 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)».

Опис функціональної валюти

Гривня

Опис валюти подання

Гривня

Опис валюти, в якому наводиться додаткова інформація

Гривня

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 2022 року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

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 дати балансу: • 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. 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 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)». 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)». 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)».

Опис функціональної валюти

Гривня

Опис валюти подання

Гривня

Опис валюти, в якому наводиться додаткова інформація

Гривня

Прибуток (збиток) від курсових різниць

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	6 636	21 031

Валютні курси різних типів валют за 2023 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2022 року	Валютний курс на 31 грудня 2023 року	Середній валютний курс
1 євро	38.951000	42.207900	40.579450
1 долар США	36.568600	37.982400	37.275500

• IAS7 • 851100

Примітки – Звіт про рух грошових коштів



Розкриття інформації про узгодження зобов'язань, що виникають від фінансової діяльності на 31 грудня 2023 року

	Орендні зобов'язання
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду	3 653
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності	
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	1 044
Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності	1 044
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду	4 697

Розкриття інформації про узгодження зобов'язань, що виникають від фінансової діяльності на 31 грудня 2022 року

	Орендні зобов'язання
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду	5 394
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності	
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	(1 741)
Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності	(1 741)
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду	3 653

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені)		
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	10 139	7 256
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	10 139	7 256

• IAS1 •
861200

Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі ▲

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	35 000	35 000	35 000	35 000
Загальна кількість випущених акцій	35 000	35 000	35 000	35 000
Номінальна вартість акції	11 520.00	11 520.00	11 520.00	11 520.00



Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за 2023 рік

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 від звичайної діяльності

Банк визнає наступні звітні сегменти: • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. • нерозподілені суми. 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. 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. До нерозподілених сум відносяться: - 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 звітнього 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

Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за 2023 рік

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Операційні сегменти					
Процентні доходи	801	8 663	499	205 779	215 742
Процентні витрати	144 994	16 364	3 246	-	164 604
Процентні доходи (витрати)	(144 193)	(7 701)	(2 747)	205 779	51 138
Комісійні доходи	86 824	5 682	3 168	2 408	98 082
Комісійні витрати	58 572	-	15 476	989	75 037
Амортизаційні витрати	7 108	1 955	3 375	5 331	17 769
Суттєві статті доходів і витрат	150 687	6 282	4 706	(117 505)	44 170
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	13 969	-	-	43 021	56 990
Інші суттєві негрошові статті	(55)	(41 237)	140	588	(40 564)
Прибуток (збиток) до оподаткування	27 583	(38 929)	(13 584)	84 950	60 020
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	13 614	(38 929)	(13 584)	41 929	3 030
Прибуток (збиток)	13 614	(38 929)	(13 584)	41 929	3 030
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	36	40 971	-	172	41 179
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	140	-	140
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного в іншому сукупному доході	-	-	-	812	812

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів					
Процентні доходи	801	8 663	499	205 779	215 742
Процентні витрати	144 994	16 364	3 246	-	164 604
Процентні доходи (витрати)	(144 193)	(7 701)	(2 747)	205 779	51 138
Комісійні доходи	86 824	5 682	3 168	2 408	98 082
Комісійні витрати	58 572	-	15 476	989	75 037
Амортизаційні витрати	7 108	1 955	3 375	5 331	17 769
Суттєві статті доходів і витрат	150 687	6 282	4 706	(117 505)	44 170
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	13 969	-	-	43 021	56 990
Інші суттєві негрошові статті	(55)	(41 237)	140	588	(40 564)
Прибуток (збиток) до оподаткування	27 583	(38 929)	(13 584)	84 950	60 020
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	13 614	(38 929)	(13 584)	41 929	3 030
Прибуток (збиток)	13 614	(38 929)	(13 584)	41 929	3 030
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	36	40 971	-	172	41 179
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	140	-	140

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного в іншому сукупному доході	-	-	-	812	812

Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за 2022 рік

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Операційні сегменти					
Процентні доходи	265	14 723	3 507	178 738	197 233
Процентні витрати	155 388	8 353	2 886	-	166 627
Процентні доходи (витрати)	(155 123)	6 370	621	178 739	30 607
Комісійні доходи	41 517	5 805	2 596	884	50 802
Комісійні витрати	27 257	21	3 648	485	31 411
Амортизаційні витрати	522	1 565	174	15 129	17 390
Суттєві статті доходів і витрат	142 919	(7 678)	781	(125 028)	10 994
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	275	(4 449)	1 369	11 185	8 380
Інші суттєві негрошові статті	(417)	(20 998)	5 390	6 493	(9 532)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 117	(18 087)	5 566	45 474	34 070
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	842	(13 638)	4 197	34 289	25 690
Прибуток (збиток)	842	(13 638)	4 197	34 289	25 690
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	419	20 989	-	-	21 408
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	5 218	152	5 370
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного в іншому сукупному доході	-	-	-	6 299	6 299

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів					
Процентні доходи	265	14 723	3 507	178 738	197 233
Процентні витрати	155 388	8 353	2 886	-	166 627
Процентні доходи (витрати)	(155 123)	6 370	621	178 739	30 607
Комісійні доходи	41 517	5 805	2 596	884	50 802
Комісійні витрати	27 257	21	3 648	485	31 411
Амортизаційні витрати	522	1 565	174	15 129	17 390
Суттєві статті доходів і витрат	142 919	(7 678)	781	(125 028)	10 994
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	275	(4 449)	1 369	11 185	8 380
Інші суттєві негрошові статті	(417)	(20 998)	5 390	6 493	(9 532)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 117	(18 087)	5 566	45 474	34 070
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	842	(13 638)	4 197	34 289	25 690
Прибуток (збиток)	842	(13 638)	4 197	34 289	25 690
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	419	20 989	-	-	21 408

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	5 218	152	5 370
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного в іншому сукупному доході	-	-	-	6 299	6 299

Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів на 31 грудня 2023 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<i>Операційні сегменти</i>						
Активи	133 097	48 097	1 570	1 130 521	-	1 313 285
Зобов'язання	532 447	174 815	144 068	-	-	851 330
<i>Нерозподілені суми</i>						
Активи	-	-	-	-	177 484	177 484
Зобов'язання	-	-	-	-	70 094	70 094
<i>Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів</i>						
Активи	133 097	48 097	1 570	1 130 521	177 484	1 490 769
Зобов'язання	532 447	174 815	144 068	-	70 094	921 424

Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів на 31 грудня 2022 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Всі сегменти
<i>Операційні сегменти</i>						
Активи	139 422	78 128	1 682	1 284 958	-	1 504 190
Зобов'язання	715 249	291 510	144 950	-	-	1 151 709
<i>Нерозподілені суми</i>						
Активи	-	-	-	-	137 026	137 026
Зобов'язання	-	-	-	-	13 282	13 282
<i>Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів</i>						
Активи	139 422	78 128	1 682	1 284 958	137 026	1 641 216
Зобов'язання	715 249	291 510	144 950	-	13 282	1 164 991

Розкриття інформації про географічні регіони

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	Країна походження суб'єкта господарювання	Всі географічні регіони	Країна походження суб'єкта господарювання	Всі географічні регіони
Дохід від звичайної діяльності	314 492	314 492	248 676	248 676



Розкриття додаткової інформації за 2023 рік

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 2023 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку складає 483 241 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2022 року 492 990 тис. грн.). Протягом звітного 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 2023 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 74,17 % (на кінець дня 31 грудня 2022 року 108,6 %). Протягом звітної 2023 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

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	Основний капітал (1-го рівня)	433 420	448 009
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	403 200	403 200
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	76 325	75 030
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(40 955)	(29 193)
1.4	Сума балансової вартості непрофільних активів	(1 298)	(1 028)
1.5	Скоригований негативний результат поточного року (Рпр) ¹	(3 852)	-
1.5.1	Розрахунковий прибуток поточного року	3 030	-
1.5.2	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх доходи, нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(6 882)	-
2.	Додатковий капітал (2-го рівня)²	49 821	44 981
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	-	25 690
2.2	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх доходи, нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	-	(6 136)
2.3	Нерозподілені прибутки минулих років	49 821	25 427
3	Відвернення	-	-
4	Регулятивний капітал банку	483 241	492 990

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

¹ Відповідно до Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків України, отриманий у результаті розрахунку скоригований негативний результат поточного року (Рпр) від'ємний результат (Рпр/з), зменшує показник основного капіталу. Отриманий у результаті розрахунку Рпр позитивний результат (Рпр/п), збільшує показник додаткового капіталу.

² Відповідно до Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків України, отриманий у результаті розрахунку скоригований негативний результат поточного року (Рпр) від'ємний результат (Рпр/з), зменшує показник основного капіталу. Отриманий у результаті розрахунку Рпр позитивний результат (Рпр/п), збільшує показник додаткового капіталу.

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2024

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

Звіт керівництва (звіт про управління)

1) звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи;

Шановні пані та панове!

Минув ще один рік великої війни в Україні. Долаючи виклики війни, у 2023 році АТ «БАНК 3/4» забезпечив безперервність діяльності, фінансову стійкість і прибутковість. Банк демонструє традиційно високий запас ліквідності і стабільність завдяки самовідданій роботі нашої команди, підтримці акціонера, прихильності клієнтів та надійності партнерів.

Наглядова рада Банку протягом звітного року виконувала поставлені перед нею завдання та функції, віднесені до її компетенції законодавством та статутом Банку. Запорукою цього стала не лише злагоджена робота всіх членів Ради, а й дієва співпраця з Правлінням та керівниками підрозділів контролю, які надавали повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище, досягнення та бізнес-діяльність Банку. Відмічу, що Правління Банку завжди було відкритим для обговорення питань діяльності Банку і дискусій з членами Наглядової ради. Впевненість в об'єктивності та достовірності інформації, що надавалась Раді для прийняття рішень та розкривалась у фінансовій звітності, ґрунтується на власному досвіді членів Ради, висновках служби внутрішнього аудиту та звіті зовнішнього аудиту. З метою захисту прав вкладників, кредиторів Рада забезпечила функціонування надійної системи стримування та противаг в процесах корпоративного управління. Незважаючи на воєнний стан та роботу в умовах суттєвої невизначеності, Наглядова рада відмічає позитивні результати впровадження в Банку заходів з підвищення відмовостійкості інформаційних систем, впевнені кроки Правління для забезпечення подальшого розвитку Банку у сфері транзакційного бізнесу. У 2023 році Банк суттєво просунувся у реалізації бізнес напрямку приватного банкінгу: розпочато емісію платіжних карток міжнародної платіжної системи Mastercard на власному процесинговому центрі.

Щиро дякую Правлінню та всім працівникам АТ «БАНК 3/4» за їхню відданість справі та професіоналізм у цей нелегкий час, дякую клієнтам за довіру. Разом ми будемо рухатись вперед, долати перешкоди й удосконалюватися. Я вірю, що завдяки фінансовій стійкості та надійності Банку, злагодженій та відповідальній роботі наших працівників, ми й надалі пропонуватимемо клієнтам найкращі продукти, інноваційні фінансові рішення та професійне обслуговування. Кожен із членів нашої команди вірить у перемогу України і працює задля цього.

З повагою,

Голова Наглядової ради Олександр Ніколенко

2) звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи;

Шановні клієнти та партнери,

Загалом українська банківська система, як і вся країна, пережила та переживає один з найважчих періодів у своїй історії, який пов'язаний з загрозами стійкості та безперервності банківської системи, енергосистеми та кібербезпеки. При цьому як суспільство так і бізнес продемонстрували гарну адаптацію до роботи в воєнні часи та часи економічної нестабільності.

В цих умовах Банк вчергове довів свою стійкість та надійність завдяки відданості та професіоналізму співробітників, високій капіталізації та ліквідності (значення яких в Банку значно перевищують нормативні). Це стало запорукою лояльності наших клієнтів та партнерів, яким ми вдячні за партнерство. Команда Банку 3/4 продовжує забезпечувати безперервну діяльність установи. Банк дотримується регуляторних вимог, повністю виконує свої зобов'язання перед клієнтами та державою, сплачує податки, інвестує у розвиток, продовжує підтримувати військових та доводить власну ефективність не зважаючи на додаткові витрати, викликані війною.

Також ми розуміємо, що разом із загрозами приходять і можливості. Кризові часи ставлять перед нами завдання більш детально розглянути наші слабкі сторони та прийняти необхідні рішення для нашого вдосконалення та зміцнення позиції. Наш Банк має намір продовжувати активно працювати над розвитком цифрових сервісів та дистанційних форм обслуговування з метою забезпечення ефективного доступу до фінансових послуг в умовах загроз воєнного часу. Банком реалізовано кілька проєктів, спрямованих на покращення інформаційної безпеки, недопущення втрати даних та продовження роботи основних сервісів Банку у випадку руйнувань, що може завдати російська агресія.

Ми віримо у нашу здатність рухатись далі зберігаючи найвищі стандарти обслуговування та взаєморозуміння. Наша команда докладатиме всіх зусиль для забезпечення успіху та стабільності. Ми віримо в перемогу і в те, що разом ми зможемо подолати всі виклики.

Дякуємо Вам за довіру, плідну та взаємовигідну співпрацю!

3) інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи;

3.1 Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

АТ «БАНК 3/4» (далі- Банк, Емітент) продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. Розвиток Банку базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

Банк розвивається згідно затвердженої Стратегії (у січні 2024 року Банк здійснював її перегляд, з урахуванням нових зовнішніх чинників), де основними стратегічними напрямками розвитку 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.

Обрана Стратегія щодо ведення політики по виваженому та стриманому кредитуванню, розміщення коштів у високоліквідні цінні папери та інструменти міжбанківського валютного ринку, висока капіталізація підтвердили кризостійкість та життєздатність Банку і в умовах війни. Банк демонструє гарний рівень адаптації, безперебійно функціонує, утримує свої позиції на ринку, забезпечує дотримання регуляторних вимог, повністю виконує свої зобов'язання перед клієнтами та державою, забезпечує достатній рівень надходжень та позитивні фінансові результати, продовжує інвестувати у розвиток та підтримку безперебійності функціонування. Крім того невеликі розміри Банку допомагають швидко адаптуватись, контролювати та оптимізувати витрати.

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.

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, оновлення та розширення функціоналу мобільного додатку.

Діюча регіональна мережа Банку включає в себе Головний офіс, розташований у місті Києві, та п'ять відділень: 2 відділення у Києві, по одному відділенню у Київській області, місті Львів та у місті Дніпро. Банк не передбачає ні скорочення, ні розширення мережі відділень. Водночас передбачається подальша модернізація діючих каналів продажу, зокрема, підвищення ролі дистанційних каналів, у зв'язку з чим планується вдосконалення, підвищення якості, розширення функціоналу інтернет- та мобільного банкінгу, зокрема: активний розвиток дистанційного онбордингу роздрібних клієнтів через власний мобільний застосунок, збільшення кількості онлайн-сервісів, покращення зручності користування; впровадження web-версії онлайн банкінгу та мобільного додатку для корпоративного бізнесу. Це дозволить підвищити доступність послуг, що особливо актуально в умовах війни та спалахів епідемій,

а

також,

розширити регіональну присутність Банку без додаткового відкриття відділень.

Стратегія враховує, що на фоні загальної діджиталізації, цифровізації банківських процесів для створення додаткових конкурентних переваг розвиток Банку потребує постійної модернізації ІТ-рішень Банку, продовження фінансування оновлення ІТ-систем; розвитку (поліпшення) систем дистанційного обслуговування клієнтів; подальшої автоматизації та розвитку безпаперових технологій; підвищення рівня інформаційної безпеки.

Банк має достатньо ресурсів для реалізації Стратегії розвитку, зокрема Банк є висококапіталізованим (капітал виступає одним з основних джерел фінансування Банку); штат Банку укомплектований досвідченим та висококваліфікованим персоналом, достатнім для підтримки та розвитку всіх бізнес-процесів; обсяги інфраструктури, в тому числі інформаційних технологій відповідають обсягам бізнесу Банку.

3.2. Інформація про розвиток емітента.

Розпочата 24 лютого 2022 року повномасштабна війна продовжує чинити тиск на всі сфери діяльності країни (економічну, фінансову, соціальну); зберігається значний рівень невизначеності щодо подальших умов існування. Разом з тим Уряд, бізнес та населення продовжують підвищувати адаптивність до роботи в умовах війни насамперед завдяки зусиллям Збройних сил України та підтримці

міжнародних партнерів. Падіння виробництва вдалося припинити, реальний ВВП за 2023 рік збільшився на 5,3%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим – близько 25%.

Банківська система у 2023 році залишалась стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Збільшення коштів клієнтів тривало весь рік (приріст - 28,4%), що позитивно впливало на стійкість банківської системи. При цьому частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишалась на рекордних рівнях – близько 91%. Натомість частка рефінансування НБУ знизилася до мінімуму з 2006 року – до 0,1%, що одночасно сприяло зростанню прибутків банків. Серед інших важливих аспектів слід відзначити зменшення частки непрацюючих кредитів (на 0,8% до 37,4% за 2023 рік) та зростання роздрібною кредитування, переважно завдяки жвавому картковому кредитуванню двома банками-лідерами. З негативних тенденцій варто виділити зростання частки держави у банківському секторі (негативно впливає на його конкурентоспроможність) та скорочення кредитування реального сектору через високий кредитний ризик та невизначеність подальшої економічної ситуації. Не зважаючи на скорочення кредитного портфеля, відбувалось зростання чистих активів, в більшій мірі за рахунок вкладень до депозитних сертифікатів НБУ, зокрема запроваджених у квітні тримісячних, та ОВДП. За 2023 рік також значно зросли кошти банків на рахунках у НБУ через поетапне підвищення нормативів обов'язкового резервування за коштами клієнтів. За попередніми даними, до підтвердження річним аудитом, платоспроможні банки в 2023 році отримали 86,5 млрд. грн. чистого прибутку, що майже вчетверо вище показника за 2022 рік та на 12% вище за результати 2021 року, до повномасштабного вторгнення. Двигуном зростання прибутку стало збільшення чистих процентних доходів, насамперед від безризикових операцій з державними цінними паперами (депозитні сертифікати, ОВДП), і помірні відрахування у резерви.

Банк, як і вся країна, працював адаптуючись до роботи в умовах воєнного стану. В зазначених умовах Банк продовжував забезпечувати безперебійну діяльність процесів, вживав заходів для продовження діяльності в обсягах, достатніх для виконання нормативних вимог та надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг, забезпечував прибуткову діяльність та продовжував розвиток згідно визначених стратегічних напрямків.

Станом на 01.01.2024 року активи Банку становили 1 490 769 тис. грн. Структура активів суттєво не змінювалась, найбільшу питому вагу займають високоліквідні активи, які здебільшого сформовані інвестиціями в цінні папери – 1 050 889 тис. грн. (ОВДП та в меншій мірі ОВД, емітовані Державним казначейством США - 70,5% активів) та депозитними сертифікатами НБУ, залишок яких на кінець звітнього періоду становив 79 533 тис. грн. (5,3% активів). Кредити та заборгованість клієнтів становили на звітну дату 49 238 тис. грн. – 3,3%. Фінансування діяльності Банку здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у банків, клієнтів - юридичних та фізичних осіб. Загалом Банк є висококапіталізованим. Питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 38,2%; адекватність регулятивного капіталу значно перевищувала нормативні вимоги – більш ніж у 7 разів (74,2% при нормативному значенні не менше 10%). За підсумками 2023 року обсяг власного капіталу Банку збільшився на 19,6% - до 569 345 тис. грн., що зумовлено позитивними результатами від переоцінки боргових фінансових активів (ОВДП, ОВД, емітовані Державним казначейством США), переоцінкою власної нерухомості та прибутковою поточною діяльністю. Якість капіталу Банку є високою, з превалюванням статутного капіталу (403 200 тис. грн.), резервних фондів та позитивних фінансових результатів. Питома вага коштів банків в валюті балансу на відповідну дату склала 18,7%. У звітному періоді кошти банків мали тенденцію до скорочення, на що переважним чином вплинуло повне дострокове погашення кредитів рефінансування НБУ. Водночас Банк повернувся до активної роботи на міжбанківському ринку щодо залучення кредитів за операціями РЕПО, відповідно станом на 01.01.2024 року кошти банків становили 278 990 тис. грн. Крім того за звітний рік вдалося збільшити обсяг клієнтських коштів на 31,3% - до 565 301 тис. грн. (37,9% пасивів). При цьому портфель коштів фізичних осіб не зазнавав суттєвих змін. Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності. Протягом 2023 року Банк продовжував працювати забезпечуючи зростання надходжень та прибутків, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Операційний результат Банку (до відрахувань в резерви та сплати податків) вдалось збільшити більше чим в два рази. Разом з тим діяльність країни в умовах війни, необхідність додаткового фінансування державного бюджету сприяла до неочікуваних змін у податковому законодавстві, що мало значний вплив на результативність Банку. 6 грудня 2023 року Президент України підписав Закон про додаткове тимчасове оподаткування банків, що в тому числі встановлював особливу підвищену ставку податку на прибуток для банків у 2023 році – 50%, яка фактично була застосована ретроспективно. Таким чином, необхідність виконання неочікуваних

додаткових податкових зобов'язань закономірно вплинула на суттєве зменшення прибутків за результатами року, поглинувши накопичений результат за 11 місяців. Після сплати податків прибуток Банку за результатами 2023 року становив 3 030 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк не допускав порушень пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та нормативів обов'язкового резервування встановлених регулятором. Банк продовжує працювати з суттєвим запасом відхилень за вказаними показниками, що є необхідною передумовою для збереження стабільності та подальшого інвестування у розвиток. Фактичні значення коефіцієнту покриття ліквідністю LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становили відповідно 680,0% та 595,3% (при мінімально необхідних 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів. Фактичне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) становило 442,3%, що із значним запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фінансування. Значення нормативів кредитного ризику (в тому числі норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами) зберігаються незначними.

Ще у 2021 році Банк здійснив ряд важливих заходів з реалізації Стратегії: побудував власний процесинговий центр; набув членства у НПС «ПРОСТІР» та у МПС Mastercard і UnionPay на умовах прямої участі; розпочав процес набуття прямого членства у МПС Visa International; приєднався до системи BankID та розпочав надавати послуги абонента-ідентифікатора; приєднався до інформаційної системи порталу «ДІЯ», успішно провів інтеграцію та реалізував технічну можливість отримувати ідентифікаційні документи клієнтів за допомогою даного сервісу. У 2022 році, попри воєнні дії, хоча і з вимушеною паузою та повільнішим темпом, Банк продовжував ведення технічних проєктів щодо інтеграції з МПС Mastercard. У першому кварталі 2023 року був завершений технічний проєкт сертифікації власного процесингу у МПС Mastercard та у травні 2023 року АТ «БАНК 3/4» зареєстровано як прямого учасника МПС Mastercard в Реєстрі платіжної інфраструктури НБУ. В 4 кварталі 2022 року Банк став прямим учасником МПС Visa International і в травні 2023 року його було зареєстровано як прямого учасника МПС Visa International в Реєстрі платіжної інфраструктури, на початку 2023 року розпочався технічний проєкт з сертифікації власного процесингу у зазначеній системі. Інтеграцію з МПС UnionPay через війну наразі тимчасово призупинено та у найближчий час планується її відновлення. Банк успішно пройшов сертифікацію щодо відповідності вимогам міжнародного стандарту безпеки індустрії платіжних карт PCI DSS, яка є необхідною умовою щодо повноцінної співпраці з МПС Visa International та Mastercard та надає клієнтам впевненість щодо належного рівня безпеки карткового бізнесу. Підготовлений до промислового запуску оновлений мобільний додаток для фізичних осіб з можливістю віддаленої ідентифікації клієнта та автоматичного відкриття рахунків. Зазначені кроки є підґрунтям для збільшення переліку сервісів, що доступні клієнтам Банку, насамперед у напрямку розвитку карткового бізнесу та дистанційного обслуговування; збільшенню клієнтської бази, обсягів емісії та безготівкових операцій.

В межах реалізації напрямку Стратегії щодо діджиталізації, з метою покращення обслуговування корпоративних клієнтів Банк у 2023 році розпочав процес переходу на новий інтернет-банк для юридичних осіб. Передбачається, що новий інтерфейс веб-банкінгу буде інтуїтивним, користувацьки-орієнтованим і сучасним, а завдяки новому мобільному додатку, корпоративні клієнти зможуть здійснювати фінансові операції, отримувати повідомлення та керувати своїми рахунками будь-де та будь-коли.

Продовжувався розвиток та вдосконалення автоматизованих систем Банку спрямованих на покращення інформаційної інфраструктури, забезпечення безпеки та зростання продуктивності, зокрема: Банк успішно інтегрувався і переведений на сучасну систему обміну платежів СЕП-4 від НБУ.

Усвідомлюючи те, що з лютого 2022 року діяльність здійснюється в умовах війни, постійних масових ракетно-дронових обстрілів Банк вживав та готовий до постійного вжиття заходів для вдосконалення, адаптації власної інфраструктури в тому числі для забезпечення безперервної діяльності, зокрема: з метою підвищення можливості віддаленої роботи співробітників та роботи основних критичних сервісів Банку було створено та підтримуються додаткові канали зв'язку; збільшено кількість власних дизель-генераторів та орендовано резервний генератор, що використовуватимуться в якості додаткових джерел безперебійного електропостачання; триває процес створення хмарної інфраструктури: Банк активно працює над перенесенням критичних інформаційних систем у хмарне середовище та оптимізацією робочих процесів співробітників. Банк є учасником об'єднаної банківської мережі POWER BANKING - працюватиме та надаватиме необхідні послуги клієнтам навіть під час потенційного блекауту.

Надійність Банку багато років поспіль підтверджується незалежними рейтинговими агентствами. 16.02.2024 року рейтингове агентство IBI-Rating підвищило довгостроковий кредитний рейтинг Банку до рівня uaA+, прогноз - «у розвитку». Кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку. Також було підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «4+» (висока надійність). При цьому збереження у Контрольному списку обумовлено воєнним станом, який запроваджено у зв'язку з вторгненням російських військ в Україну, що створює суттєвий негативний вплив на економічний стан країни та її фінансову стабільність.

4) інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат, зокрема інформація про:

Завдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Станом на звітну дату у балансі Банку відсутні деривативні фінансові інструменти, базовим активом за якими є цінні папери. У той же час протягом звітного періоду Банк активно використовував деривативні інструменти (своп-контракти з купівлі продажу іноземної валюти, укладені з іншими банками) як з метою отримання торговельного доходу так і з метою управління валютною позицією та хеджування валютних ризиків. Також на звітну дату наявні своп-контракти процентної ставки, укладені з Національним банком України.

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 дотримувався у 2023 році та планує в подальшому дотримуватись консервативної політики, що передбачає серед іншого дотримання Банком пруденційних 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, контроль за обсягом та рівнем кредитів, віднесених до категорії непрацюючих активів в активах Банку.

У 2023 році підтримувався 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 2023 році підтримувався суттєвий 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 2023 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.

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.

Банком встановлено та проконтрольовано наступні ліміти фінансових ризиків:

1) 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;
- 2) індивідуальні ліміти на операції з банками контрагентами, встановлені Кредитним комітетом в межах ризик-апетиту Банку.

1) Звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Таблиця 1.

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Акціонер
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	14.12.2022
URL-адреса з текстом кодексу	https://bank34.ua/upload//CorporateGovernanceCode_2022.pdf

Таблиця 2.

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики / обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	Так	Так, в п. 6.1 Статуту визначено, що мета Банку полягає у максимальному забезпеченні добробуту акціонерів за рахунок зростання вартості їх інвестицій у Банк, а також отримання акціонерами дивідендів за умови дотримання прав кредиторів та вкладників
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	Так	Права акціонерів визначені у ст. 3 Статуту Банку, а також у р.4 Кодексу корпоративного управління Банку. До них зокрема належать: право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах з питань, що відносяться до компетенції Загальних зборів; право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій; право на своєчасне

		отримання повної та достовірної інформації про Банк, фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності; право на вільне розпорядження акціями з дотриманням законодавства; право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції; право на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку, що залишилась після задоволення вимог вкладників та кредиторів. Кодексом корпоративного управління також визначені механізми захисту прав акціонерів Банком.
Права міноритарних акціонерів	Так	Розділом 4 Кодексу корпоративного управління Банку визначено, що кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав; на кожен випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів; усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації. Система корпоративного управління Банку забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	Так	Так, відповідно до Положення про Загальні збори акціонерів АТ «Банк 3/4» Банк за 30 днів (для позачергових Загальних зборів, що скликаються за скороченою процедурою – за 15 днів) до дати проведення Загальних зборів має розмістити на власному веб-сайті і до дня проведення Загальних зборів забезпечувати наявність інформації, передбаченої ст. 47 Закону України «Про акціонерні товариства». Крім того, Положенням про Загальні збори акціонерів АТ «Банк 3/4» передбачено, що від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам

		<p>можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку робочий час, у робочі дні, в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. Проте на період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером відповідно до ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» вищезазначені вимоги Положення про Загальні збори акціонерів АТ «Банк 3/4» та ст. 47-48 Закону України «Про акціонерні товариства» не застосовуються. Єдиний акціонер Банку в будь-який момент має можливість отримувати в Банку додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення.</p>
<p>Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів</p>	<p>Ні</p>	<p>Відповідні дані включаються до бюлетеня для голосування, який за Законом оприлюднюється в інший строк, ніж повідомлення про проведення загальних зборів. Відповідно до ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, не застосовуються вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» щодо повідомлення про проведення Загальних зборів. Разом з тим, до компетенції Акціонера Банку належить прийняття рішення про обрання членів Ради. Перед обранням кандидата на посаду члена Ради Акціонер аналізує документи, що містять біографічні дані кандидата, підтверджують його освіту і досвід роботи, ділову репутацію, оцінює відповідність кандидата вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, вимогам щодо незалежності (для незалежних директорів), колективної придатності.</p>
<p>Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)</p>	<p>Так</p>	<p>Статутом Банку передбачається можливість проведення дистанційних Загальних зборів, на яких здійснюється прийняття рішень методом опитування, в разі, якщо кількість акціонерів Банку складає від 2 осіб. Також згідно зі Статутом в Банку можуть</p>

		проводитись електронні Загальні збори, які не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи. Відповідно до практики, яка склалась в Банку, у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, Акціонер приймає рішення очно. Документи і матеріали, необхідні для прийняття рішень, Акціонер може отримувати як на паперових носіях, так і в електронній формі, відправлені на адресу електронної пошти Акціонера.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	Так	Відповідно до Статуту, У Загальних зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи. Згідно з практикою, яка склалась в Банку, у річних Загальних зборах бере участь єдиний Акціонер. До підготовки питань для розгляду єдиним Акціонером залучаються Рада, Правління, аудит
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	Так	Статутом Банку та Положенням про загальні збори акціонерів таке право не обмежене. Присутні на зборах мають право ставити питання. Враховуючи, що в Загальних зборах у 2023 році брав участь єдиний Акціонер Банку, а інші особи не запрошувалися, вони не мали можливості ставити питання Акціонеру стосовно порядку денного.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	Так	Положенням про Загальні збори акціонерів АТ «Банк 3/4» передбачений регламент проведення Загальних зборів. У період, коли банк є акціонерним товариством з одним акціонером, і рішення, що належать до компетенції Загальних зборів, приймає Акціонер одноосібно, цей регламент не застосовується.

<p>Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів</p>	<p>Ні</p>	<p>Відповідно до ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, не застосовуються вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» щодо складання та розміщення на веб-сайті товариства протоколу Загальних зборів акціонерів. Рішення, які належать до компетенції Загальних зборів, оформлюються Акціонером письмово (у формі рішення), при цьому протокол Загальних зборів не складається та не оприлюднюється на веб-сайті Банку.</p>
<p>Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів</p>	<p>Так</p>	<p>Відповідно до ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, не застосовуються вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» щодо розміщення на веб-сайті товариства інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у Загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час Загальних зборів. Банк має власний вебсайт, на якому створена окрема сторінка для забезпечення можливості ознайомлення акціонерів з необхідною інформацією у випадку зміни структури власності Банку. На вебсайті Банку розкривається інформація в обсягах, не менших, ніж визначено законодавством.</p>
<p>2) взаємодія з акціонерами</p>		
<p>Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами</p>	<p>так</p>	<p>Політика взаємодії Банку з акціонерами розкрита у Кодексі корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером. В розділі 4 Кодексу корпоративного управління визначені права акціонерів та механізми захисту прав акціонерів Банком. У розділах 6-7 Кодексу корпоративного управління Банку міститься політика розкриття інформації Банку зокрема акціонерам. Кодекс корпоративної етики Банку, затверджений Радою, визначає вимоги відкритості, прозорості та етичної поведінки у взаємовідносинах з акціонерами та стейкхолдерами.</p>

Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами / акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для меншості акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	В Банку призначено Корпоративного секретаря, який відповідає за взаємодію з акціонерами. У Положенні про Корпоративного секретаря АТ «БАНК 3/4», затвердженому Радою, визначені функції Корпоративного секретаря щодо взаємодії з акціонерами
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Внаслідок значного та детального нормативно-правового регулювання питання реорганізації банківської установи оцінка питання поглинання вимагатиме суттєвого вивчення, аналізу, розрахунків та отримання погоджень з боку регулятора. Тому процес поглинання потребує залучення широкого кола фахівців банку з метою оцінки не лише економічної, але й нормативної відповідності. Принципи розгляду пропозицій поглинання не закріплені у внутрішніх нормативних документах Банку з питань корпоративного управління, але у разі отримання пропозиції щодо поглинання Рада Банку діятиме відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	У розділі 7 Кодексу корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером, міститься політика взаємодії Банку зі стейкхолдерами, зокрема щодо розкриття Банком інформації стейкхолдерам. Політика щодо етичної поведінки у відносинах з заінтересованими сторонами (стейкхолдерами) встановлена у Кодексі корпоративної етики, затвердженому Радою Банку.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	У розділі 7 Кодексу корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером, визначено перелік заінтересованих сторін (стейкхолдерів), з якими взаємодіє Банк.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	так	Банк розкриває Кодекс корпоративного управління на власному вебсайті у вільному

		доступі. Інформацію щодо аспектів взаємодії зі стейхолдерами Банк розкриває у звіті керівництва (звіті про управління).
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Крім незалежного члена Ради Банку Володимира Стрільчука, який також є членом Ради ВВПФ "Український пенсійний фонд", інші члени Ради не Банку не входять до наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Корпоративний секретар веде облік відвідування засідань Ради її членами
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	У розділі 5 Кодексу корпоративного управління Банку, затвердженого Акціонером, визначені та пояснені обов'язки дбайливого ставлення, лояльності щодо Банку та відповідальності для керівників Банку, до яких належать зокрема члени Ради.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Відповідно до Кодексу корпоративного управління Банку та Положення про Наглядову раду Банку члени Ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень. Це виконується на практиці.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку Рада щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема. Щороку Рада розглядає Річний звіт Банку та звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку перед тим, як його розгляне і затвердить Акціонер. Рада щороку оцінює стан корпоративного в Банку та банківській групі. Крім того, Рада Банку систематично отримує та розглядає управлінську звітність про діяльність Банку, яку їй подають структурні підрозділи Банку відповідно до внутрішніх нормативних документів. Зокрема, Рада щороку розглядає стан виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку

<p>Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином</p>	<p>Так</p>	<p>Статут та Положення про Наглядову раду Банку визначають, що Рада не бере участі у поточному управлінні Банком.</p>
<p>Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності</p>	<p>так</p>	<p>Кількісний склад Ради на момент складання цього звіту становить 5 осіб, що відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність». Члени Ради Банку мають колективну придатність, що означає наявність спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку. Рада Банку має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк</p>
<p>Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради</p>	<p>так</p>	<p>У Положенні про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4», затвердженому Радою, визначені кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Ради, що включають вимоги до професійної придатності, ділової репутації та незалежності (для незалежних членів Ради). Положення періодично переглядається Радою.</p>
<p>Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу</p>	<p>так</p>	<p>Для здійснення пошуку і відбору кандидата на посаду члена Ради Банк визначає вимоги, яким він повинен відповідати, щонайменше вимоги щодо професійної придатності (освіти, професійного і управлінського досвіду) та ділової репутації. У порядку,</p>

		<p>передбаченому Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4», Банк перевіряє відповідність кандидата на посаду члена Ради, який пройшов відбір, вимогам, встановленим законодавством, зокрема вимогам до професійної придатності, ділової репутації та незалежності (для незалежних членів Ради). Якщо за результатами перевірки кандидат в цілому відповідає зазначеним вимогам, Рада Банку здійснює попередню оцінку його відповідності кваліфікаційним вимогам та надає власні висновки Акціонеру. Перед обранням Акціонер здійснює оцінку відповідності кандидата на посаду члена Ради вимогам, встановленим законодавством.</p>
<p>В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добropорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата</p>	<p>так</p>	<p>Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4», затвердженому Радою, визначено порядок здійснення перевірки професійної придатності, ділової репутації, незалежності (для незалежних членів Ради) і наявності конфлікту інтересів у кандидатів на посаду члена Наглядової ради. Також визначені структурні підрозділи Банку, відповідальні за проведення такої перевірки.</p>
<p>Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку</p>	<p>так</p>	<p>Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4» у процесі пошуку кандидатів використовуються різні методи, способи та джерела пошуку. Зокрема, Банк може розміщувати інформацію стосовно відкритої вакансії на корпоративному сайті Банку та на спеціалізованих сайтах пошуку роботи; використовувати прямий пошук кандидатів (direct search, head hunting); пошук за допомогою кадрових агентств,</p>

		Державного Центру зайнятості тощо, інші релевантні платформи.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4» Рада Банку з метою забезпечення безперервності діяльності Банку, збереження духу корпоративної культури та цінностей Банку забезпечує наступництво членів Ради, Правління. З цією метою Радою здійснюється процедура планування наступництва та затверджується Перелік потенційних наступників, який періодично переглядається.
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	Склад Ради та Правління є різноманітним за віком, статтю, національним походженням їх членів. У Кодексі корпоративної етики Банку, затвердженому Радою, закріплена норма щодо недопущення дискримінації в Банку. Банк забезпечує рівні можливості для працевлаштування і просування для всіх осіб, незалежно від раси, етнічного походження, статі, національного походження, віку, фізіологічних можливостей, сексуальної орієнтації або релігії. Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4», затвердженому Радою, передбачено, що в Банку забороняється встановлювати будь-які привілеї або заборони щодо осіб, виходячи з їх статі, віку (крім вимог щодо досвіду роботи), географії походження, раси.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Станом на 01.01.2024 до складу Ради входили лише чоловіки (100%). На момент складання цього Звіту до складу Ради входять 4 чоловіка (80%) і 1 жінка
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	На 01.01.2024р. у складі Ради Банку було 3 незалежних члена Ради (75%). На момент складання цього звіту у складі Ради 4 незалежних члена (80%).
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого	Так	Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання

<p>покриває:</p> <p>а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради;</p> <p>б) незалежність, включаючи незалежність мислення;</p> <p>в) порядок роботи наглядової ради;</p> <p>г) питання відповідальності;</p> <p>г) питання стратегії особи;</p> <p>д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;</p> <p>е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит;</p> <p>є) роль комітетів наглядової ради</p>		<p>кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4» призначена особа ознайомлюється з внутрішньобанківськими документами, насамперед зі Статутом, Кодексом корпоративного управління, Кодексом корпоративної етики, посадовою інструкцією (за наявності), організаційною структурою Банку, стратегією та бізнес-планом Банку, отримує особисті коментарі щодо поточного стану справ та застосованих в Банку процедур від колег та підлеглих, тощо.</p>
<p>Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам</p>	<p>Ні</p>	<p>Питання, з яких необхідно пройти навчання членам Ради, включаються до загального Плану навчання, підвищення кваліфікації працівників Банку, окремий План навчання своїх членів Рада не розробляє. Крім того, Голова та члени Ради протягом року визначають навчальні заходи, в який вони мають потребу взяти участь, і повідомляють про це Відділ кадрів з метою організації навчання.</p>
<p>Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів</p>	<p>ні</p>	<p>Головою Ради Банку обрано представника Акціонера.</p>
<p>Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними</p>	<p>так</p>	<p>Голова Ради має можливість спілкуватися з Акціонером Банку.</p>
<p>Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи</p>	<p>так</p>	<p>У Положенні про Наглядову раду, затвердженому акціонером Банку, а також у Регламенті Наглядової ради, затвердженому Радою, визначені функції Голови Наглядової ради.</p>
<p>Створена посада та призначено корпоративного секретаря</p>	<p>так</p>	<p>13.01.2023 було внесено зміни до Організаційної структури Банку з метою введення посади «корпоративний секретар» (протокол засідання Наглядової Ради № 1) . З 04.07.2023 було призначено Самохвал Анну на посаду Корпоративного секретаря Банку у порядку переведення на строк 3 роки і затверджено Положення про Корпоративного секретаря Банку. (Протокол спільного засідання Ради та Правління № 11 від 03.07.2023.)</p>

1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	У 2023 році не було створено комітетів Наглядової ради, їх функції виконувала Рада. На дату складання цього звіту Наглядова рада прийняла рішення про створення комітетів, визначила предмет їх діяльності і склад, доручила Корпоративному секретарю розробити проекти положень про комітети.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	У 2023 році комітет з питань аудиту Ради створено не було.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	У 2023 році комітетів Ради створено не було.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	У 2023 році комітет з питань призначень Ради створено не було.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	У 2023 році комітет з питань винагороди Ради створено не було.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Радою прийнято рішення не утворювати комітет з ризиків, його функції виконує Рада.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до Статуту Банку до виключної компетенції Правління Банку належить забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проєкту стратегії Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Наглядова рада затверджує стратегію та бізнес-план розвитку Банку, а також короткострокові фінансово-планових документи та щоквартально здійснює контроль за досягненням планових показників.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління забезпечує щоквартальне звітування перед Наглядовою радою щодо виконання затверджених нею стратегії, бізнес-плану та короткострокових фінансово-планових документів та щоквартально здійснює контроль за досягненням планових показників.

<p>Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради</p>	<p>так</p>	<p>Для здійснення ефективного управління Банком Правління взаємодіє з Радою у порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку. Правління негайно інформує Голову Наглядової ради про будь-які значні події, які могли статися в період між засіданнями Наглядової ради. Відповідно до Положення про Правління Банку, затвердженого Радою, інформація про несприятливі події, такі як порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Ради), рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, доводиться Правлінням до відома Ради Банку в найкоротші строки для якнайшвидшого реагування.</p> <p>Крім того, Стратегія управління ризиками в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі, затверджена Радою Банку передбачає обов'язок головного ризик-менеджера, що підпорядкований Раді, негайно інформувати Раду про значні події.</p>
---	------------	---

5. Рада директорів

<p>Звіт ради директорів містить оцінку її діяльності, інформацію про внутрішню структуру, процедури, що застосовуються при прийнятті радою директорів рішень, у тому числі інформацію про вплив діяльності ради директорів на фінансово-господарську діяльність особи</p>	<p>—</p>	
<p>До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори</p>	<p>—</p>	
<p>Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів</p>	<p>—</p>	
<p>Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені</p>	<p>—</p>	
<p>Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами</p>	<p>—</p>	
<p>Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються</p>	<p>—</p>	

внутрішніми положеннями та більшість у яких становлять невиконавчі директори		
Більшість у складі комітетів з питань призначень, винагороди, аудиту становлять незалежні невиконавчі директори	—	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Відповідно до Положень про винагороду членів Наглядової ради/ Правління Банку, винагорода членів Ради/ Правління має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників/ розмірів і умов виплати винагороди на аналогічних посадах в банківському секторі у регіоні з метою залучення, утримання, а також мотивації працівників, які мають необхідні професійні якості і навички для виконання своїх посадових обов'язків та функцій. Під час визначення розміру фіксованої винагороди членам Ради і Правління ключовим аспектом є її відповідність професійному досвіду, функціональним обов'язкам, рівню відповідальності особи, поточним ринковим умовам оплати праці. Таке визначення здійснюється за професійним судженням Банку з урахуванням того, що розмір фіксованої винагороди має забезпечувати зацікавленість члена Ради/ Правління у належному виконанні обов'язків протягом тривалого періоду та відповідати критеріям, встановленим Банком.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Відповідно до Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, затвердженого Радою, винагорода членів Правління залежить від індивідуальної ефективності їх діяльності, досягнення запланованих показників ефективності і досягнення бізнес-цілей Банку. Розмір змінної частини винагороди членів Правління залежить від результатів їх діяльності, у тому числі від негативних фінансових наслідків для Банку (втрат, збитків), які виникають у зв'язку з реалізацією прийнятих за рішенням такого члена Правління ризиків.

<p>Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників</p>	<p>так</p>	<p>Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради, затвердженого рішенням Акціонера, винагорода членів Ради може встановлюватись у фіксованому розмірі або містити фіксовані і змінні складові. Фактично у 2023 році члени Ради отримували фіксовану винагороду у розмірі, що визначений договором, укладеним з кожним членом Ради, і не залежить від результату діяльності Банку. Змінна винагорода членів Ради, в разі її встановлення, має ґрунтуватись виключно на виконанні членами Ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, Статутом і внутрішніми документами Банку, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не має бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком позитивних показників діяльності. У звітному році змінна винагорода члена Ради не встановлювалась.</p>
<p>7. Розкриття інформації і прозорість</p>		
<p>В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа</p>	<p>так</p>	<p>У Кодексі корпоративного управління Банку визначений перелік суттєвої інформації, яку регулярно розкриває Банк відповідно до законодавства. Крім того, Банк розкриває особливу інформацію емітента цінних паперів про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними. Також Банк розкриває заінтересованим сторонам іншу інформацію на їх запити. Політика розкриття інформації враховує потреби Банку у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці, та, особливо, інформації, що містить банківську таємницю. Кодекс корпоративного управління оприлюднено на вебсайті Банку</p>
<p>Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності</p>	<p>так</p>	<p>Рада здійснює нагляд за Правлінням у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансової звітності Банку відповідно до чинного законодавства та стандартів фінансової звітності. Також з метою підтвердження достовірності фінансової звітності Банку Рада визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у</p>

		тому числі для проведення обов'язкової щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку. Рада розглядає аудиторський звіт та висновок суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку та надає рекомендації Акціонеру за результатами розгляду цього звіту для прийняття рішення щодо нього.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	Цей розділ знаходиться на вебсайті Банку за посиланням https://bank34.ua/pro-bank/korporativne-upravlinnya/ та містить документи з питань корпоративного управління, інформацію про органи управління Банку та їх склад Також вебсайт має окремий розділ «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/ , де розкривається інформація емітента.
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	Так	Відповідно до Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі, затвердженого Радою, у Банку створена система внутрішнього контролю, що базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме: перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія захисту - на рівні головного ризик-менеджера та підпорядкованого йому підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера та підпорядкованого йому (їй) підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	Так	В Банку діє підрозділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований і підзвітний Раді і є третьою лінією захисту в системі внутрішнього контролю Банку. Рада Банку забезпечує здійснення оцінки

		ефективності системи внутрішнього контролю підрозділом внутрішнього аудиту Банку. Також Рада має змогу залучити зовнішнього аудитора. Вона визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	Так	Раді підпорядковані та підзвітні: головний ризик-менеджер та очолюване ним управління ризиків, а також головний комплаєнс-менеджер, та очолюване ним управління комплаєнс.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Так	У Банку діє Стратегія управління ризиками та Політики управління ризиками (щодо різних видів ризику), які затверджені Радою.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Так	Рада Банку періодично розглядає та затверджує звіти з ризиків
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	Так	Радою Банку затверджено Кодекс корпоративної етики АТ «БАНК 3/4», який оприлюднений на веб-сайті Банку
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	Так	Відповідно до Кодексу корпоративної етики АТ «БАНК 3/4», затвердженого Радою, в Банку запроваджено механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, що дає можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку в Банку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	Так	Згідно з розділом 12 Кодексу корпоративної етики АТ «БАНК 3/4», затвердженого Радою, в Банку впроваджено антикорупційну політику. Кодекс корпоративної етики, який містить антикорупційну політику, оприлюднено на веб-сайті Банку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів;	Так	Радою Банку затверджено Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК 3/4», яка оприлюднена на веб-сайті Банку. Вона включає питання) конфлікту інтересів,

<p>б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем</p>		<p>запобігання і управління конфліктом інтересів, вчинення правочинів із заінтересованістю, запобігання зловживанню службовим становищем. Крім того, порядок прийняття рішень стосовно правочинів із ознаками заінтересованості регулюється Положенням про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість.</p>
--	--	--

9. Оцінка корпоративного управління

<p>В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради</p>	<p>так</p>	<p>Члени Ради щорічно проходять процедуру самооцінки у порядку, встановленому Положенням про оцінку та самооцінку керівників Банку, Підрозділів контролю, Відповідального працівника, Комітетів Правління АТ «БАНК 3/4», затвердженим Радою.</p>
<p>За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління</p>	<p>так</p>	<p>За результатами оцінки членів Ради може розроблятися План заходів щодо вдосконалення діяльності Ради Банку. Якщо оцінка діяльності Ради визнається на достатньому рівні, про це зазначається у Протоколі Ради Банку, і додаткові заходи з підвищення ефективності роботи Ради можуть не пропонуватись.</p>
<p>Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта</p>	<p>ні</p>	<p>Внутрішніми нормативними документами Банку не передбачено проведення комплексної оцінки системи корпоративного управління Банку із залученням незалежного зовнішнього експерта. Водночас, Банк залучає суб'єкта аудиторської діяльності, який повинен висловити свою думку щодо інформації, яка розкривається у Звіті про корпоративне управління: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку; повноваження посадових осіб</p>

		Банку, а також перевірити іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління Банку (у складі Звіту керівництва (Звіту про управління).
--	--	---

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах

Загальні збори АТ «БАНК 3/4» були проведені відповідно до статей 59, 60 Закону про акціонерні товариства. Кількість загальних зборів, які були скликані у 2023 році 4 (4 з них відбулись) .

Дата проведення	02.06.2023
Спосіб проведення	<input type="checkbox"/> <u>очне</u> <u>голосування</u> , місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25. <input type="checkbox"/> електронне голосування <input type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Затвердити звіт Наглядової Ради АТ «Банк 3/4» за 2022 рік та визначити роботи Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» у 2022 році такою, що проводилась на достатньому рівні.	Прийняте рішення: Прийняти до відома та затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2022 році, визнати роботу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у 2022 році такою, що проводилась на достатньому рівні.
Питання 2: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2022 рік, Фінансової звітності та Звіту керівництва (Звіт про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», разом зі Звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.	Прийняте рішення: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2022 рік, Фінансову звітність та Звіт керівництва (Звіт про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», разом зі Звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.
Питання 3: Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту (висновків) зовнішнього аудиту.	Прийняте рішення: Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту (висновків) зовнішнього аудиту
Питання 4: Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2022 рік в розмірі 25 690 246,92 грн (Двадцять п'ять мільйонів шістсот дев'яносто тисяч двісті сорок шість гривень 92 копійки).	Прийняте рішення: Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2022 рік в розмірі 25 690 246,92 грн (Двадцять п'ять мільйонів шістсот дев'яносто тисяч двісті сорок шість гривень 92 копійки).
Питання 5: Про затвердження розподілу прибутку АКЦІОНЕРНОГО	Прийняте рішення: Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2022 рік: - Частину прибутку за 2022 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку, в розмірі 1 295 246,92 грн (Один мільйон

ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2022 рік.	двісті дев'яносто п'ять тисяч двісті сорок шість гривень 92 копійки) направити на збільшення Резервного фонду Банку. - Залишок прибутку за 2022 рік в сумі 24 395 000,00 грн (Двадцять чотири мільйони триста дев'яносто п'ять тисяч гривень 00 копійок) залишити в розпорядженні Банку.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	01.09.2023
Спосіб проведення	<input type="checkbox"/> <u>очне</u> <u>голосування</u> , місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25. <input type="checkbox"/> електронне голосування <input type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради за 2022рік.	Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	13.11.2023
Спосіб проведення	<input type="checkbox"/> <u>очне</u> <u>голосування</u> , місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25. <input type="checkbox"/> електронне голосування <input type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про оцінку кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Мельника Дмитра Валерійовича як такого, що відповідає 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.	Прийняте рішення: Оцінити кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Мельника Дмитра Валерійовича як такого, що відповідає 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.
Питання 2: Про обрання з 13 листопада 2023р. незалежним членом Наглядової ради	Прийняте рішення: Обрати з 13 листопада 2023р. незалежним членом Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Мельника Дмитра Валерійовича.

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Мельника Дмитра Валерійовича.	
Питання 3: Про вступ на посаду незалежного члена Ради Мельника Дмитра Валерійовича.	Прийняте рішення: У зв'язку з попереднім погодженням Національним банком України Мельника Дмитра Валерійовича кандидатом на посаду члена Наглядової ради (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 07.11.2023 № 24/2069-рк) Мельнику Дмитру Валерійовичу вступити на посаду незалежного члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» 13 листопада 2023р.
Питання 4: Про встановлення строку повноважень члена Наглядової Ради Мельника Дмитра.	Прийняте рішення: Встановити строк повноважень члена Наглядової ради до 30.04.2025 року (до Річних зборів акціонерів Банку, що відбудуться у 2025 р.).
Питання 5: Про затвердження умов цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку Мельником Д.В. та встановлення розміру його винагороди.	Прийняте рішення: Затвердити умови цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку Мельником Д.В. та встановити з 13.11.2023р. розмір його винагороди та порядок виплати винагороди згідно з додатком 1 до цього Рішення.
Питання 6: Про обрання Голови Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенка В.А. особою, яка уповноважується на підписання договору (контракту) з незалежним членом Наглядової ради Банку Мельником Д.В.	Прийняте рішення: Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенка В.А. особою, яка уповноважується на підписання договору (контракту) з незалежним членом Наглядової ради Банку Мельником Д.В.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	22.11.2023
Спосіб проведення	<input type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25. <input type="checkbox"/> електронне голосування <input type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», пов'язаних з приведенням Статуту у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про платіжні послуги», шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції. Затвердження Статуту АКЦІОНЕРНОГО	Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», пов'язані з приведенням Статуту у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про платіжні послуги», шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції. Затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції

ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції	
Питання 2: Про уповноваження Голови Правління Банку Іщенка Вадима Андрійовича підписати Статут Банку в новій редакції.	Прийняте рішення: Уповноважити Голову Правління Банку Іщенка Вадима Андрійовича підписати Статут Банку в новій редакції.
Питання 3: Про уповноваження Голови Правління Банку Іщенка Вадима Андрійовича особисто або через представника Банку, що діятиме на підставі виданої ним довіреності, забезпечити державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції на виконання вищезазначених рішень,	Прийняте рішення: Уповноважити Голову Правління Банку Іщенка Вадима Андрійовича особисто або через представника Банку, що діятиме на підставі виданої ним довіреності, забезпечити державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції на виконання вищезазначених рішень

Частина 4. Рада

Таблиця 1.

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Комітети ради у звітному році не утворені	Комітети ради у звітному році не утворені	Комітети ради у звітному році не утворені
Ніколенко Олександр Володимирович	-	-	X	-	-	-
Марков Дмитро Георгійович	-	-	-	-	-	-
Мельник Дмитро Валерійович	-	-	-	-	-	-
Стрільчук Володимир Михайлович	-	-	-	-	-	-

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	19
з них очних:	19
з них заочних:	-
Опис ключових рішень ради:	У 2023 році Рада здійснювала наглядову функцію та заслуховувала звіти Правління, керівників підрозділів контролю про управління ризиками, системи 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 2023 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2023 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2023 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2023 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту, CRO (або в.о. CRO) та CCO (або в.о. 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 «Звіт Ради».
--	---

Таблиця 3.

Комітети у звітному періоді не утворені.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету-1	Назва комітету-2	Назва комітету-3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	У 2023 році комітети Ради не створені	У 2023 році комітети Ради не створені	У 2023 році комітети Ради не створені
з них очних:	-	-	-
з них заочних:	-	-	--
Опис ключових рішень комітету ради:	-	-	-
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	-	-	-

Звіт ради:

Відповідно до вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі-Банк), Наглядовою радою АТ «БАНК 3/4» складено Звіт про результати діяльності у 2023 році, для надання та затвердження єдиному Акціонеру Банку.

Звіт підготовлено Наглядовою радою Банку, до складу якої входять:

Ніколенко Олександр Володимирович – Голова Наглядової ради;

Марков Дмитро Георгійович – незалежний член Наглядової ради;

Мельник Дмитро Валерійович- незалежний член Наглядової Ради;

Стрільчук Володимир Михайлович – незалежний член Наглядової ради;

Танцюра Анна Вікторівна незалежний член Наглядової Ради.

У квітні 2024 року Радою Банку проведено процедуру самооцінки членів Ради та Ради в цілому за 2023 рік. В результаті проведеної самооцінки Рада дійшла до рішення визнати роботу Ради на задовільному рівні виходячи з наступного.

1. Оцінка складу, структури та діяльності Ради як колегіального органу (колективної придатності ради).

До листопада 2023 року Рада функціонувала, як колегіальний орган у складі з трьох членів. На підставі Рішення Акціонера № 3 від 13.11.2023 та попереднього погодження Мельника Дмитра Національним банком України (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 07.11.2023 № 24/2069-рк), Мельник Дмитро вступив на посаду незалежного члена Наглядової ради. Станом на 01.01.2024 до складу Ради входили 4 члени, у т.ч. 3 незалежних директори. На момент складання цього Звіту Рада функціонує у складі 5 членів, з яких 4 члени є незалежними директорами, що відповідає нормативним вимогам.

Рішення Ради приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Ради, їх обговорення і відкритого голосування. Засідання Ради проводились дистанційно із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації. Всі питання, які виносились на розгляд Ради, були розглянуті нею у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення.

У 2023 році Радою Банку було проведено 19 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

Діючий склад Ради забезпечив безперервну діяльність цього органу та Рада Банку вирішувала питання, що відносяться до її компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Раду.

У квітні 2024 року Радою Банку проведено процедуру самооцінки членів шляхом анкетування Ради та оцінки Ради в цілому за 2023 рік. В результаті проведеної самооцінки встановлено, що всі члени Ради оцінили свою діяльність на достатньому рівні.

Для оцінки колективної придатності Ради складено Матрицю профілю Ради за 2023 рік.

Результати оцінювання вказують на наявність у Голови та членів Ради Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Раду Банку законом, Статутом Банку та його внутрішніми документами функцій.

У 2023 році було забезпечено колективну придатність Ради, яка відповідає складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

За результатами оцінки кожний член Ради є компетентним, володіє цінним досвідом та знаннями, в цілому вносить серйозний вклад у виконання Радою Банку своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків.

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.

Всі члени Ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають вищу освіту, та значний управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку), встановлених чинним законодавством та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р. (далі - Положення НБУ про ліцензування).

У звітному році кожен член Ради продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради.

Загалом, всі члени Ради приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх посадових обов'язків. У них відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню їх посадових обов'язків. Далі наведено інформацію про членів Ради, які здійснювали свої повноваження у звітному 2023 році.

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. 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 2023 року ефективно. Згідно розподілу повноважень між членами Ради затвердженого у звітному періоді, Ніколенко О.В. відповідає за напрямом: Фінанси, фінансовий облік та звітність; Управління ризиками, комплаєнс (за відсутності/зайнятості Мельника Д.); Корпоративне управління, управління персоналом, юриспруденція (за відсутності/зайнятості Стрільчука В.), напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. 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. 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. Згідно розподілу повноважень між членами Ради затвердженого у звітному періоді, Марков Д.В. відповідає за напрямом: Внутрішній аудит; Фінансовий моніторинг (за відсутності/зайнятості Стрільчука В.); Робота з проблемними активами (за відсутності/зайнятості Мельника Д.), напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи. 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.

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. На посаді члена Ради Банку він працює з жовтня 2019 року до цього часу. Згідно розподілу повноважень між членами Ради затвердженого у звітному періоді, Стрільчук В.М. відповідає за напрямом: Фінансовий моніторинг; Корпоративне управління, управління персоналом, юриспруденція; Фінанси, фінансовий облік та звітність (за відсутності/зайнятості Ніколенка О.), напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи.

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. є посадовою особою іншої юридичної особи, а саме обіймає посаду члена Ради Відкритого недержавного пенсійного фонду «Український пенсійний фонд».

Незалежний член Наглядової ради Мельник Д.В. має вищу освіту за спеціальністю «Фінанси» і тривалий досвід роботи у банківській сфері. На посаді члена Ради Банку він працює з листопада 2023 року до цього часу. Згідно розподілу повноважень між членами Ради затвердженого у звітному періоді, Мельник Д.В. відповідає за напрямки: Управління ризиками, комплаєнс; Робота з проблемними активами; Внутрішній аудит (за відсутності/зайнятості Маркова Д.), напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи. Свої посадові обов'язки він виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Мельник Д.В. займається підприємницькою діяльністю у сфері комп'ютерного програмування. Він надає послуги консультування з питань управління кредитним ризиком та автоматизації процесів такого управління. Мельник Д.В. не здійснює діяльності, яка конкурує в будь-якій формі з інтересами Банку та не перебуває в ділових відносинах з Банком, не має майнових зобов'язань перед Банком і не надає послуги Банку.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради;

Незалежні члени Ради Марков Д.Г., Стрільчук В.М., Мельник Д.В., відповідають критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та Положенням НБУ про ліцензування, на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

Марков Д.Г. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та п. 314 Положення про ліцензування, на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора.

Стрільчук В.М. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Банку та п. 314 Положення про ліцензування, 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 працює Стрільчук В.М. та/або обіймає посаду члена Ради, не надають послуги Банку та не мають з Банком ділових відносин.

Мельник Д.В. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Банку та п. 314 Положення про ліцензування, на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. На даний момент Мельник Д.В. займається підприємницькою діяльністю у сфері комп'ютерного програмування. Він надає послуги консультування з питань управління кредитним ризиком та автоматизації процесів такого управління. Мельник Д.В. не здійснює діяльності, яка конкурує в будь-якій формі з інтересами Банку та не перебуває в ділових відносинах з Банком, не має майнових зобов'язань перед Банком і не надає послуги Банку.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);

Зважаючи на розмір Банку, бізнес-модель, масштаби діяльності та чисельний склад Ради комітети Ради у 2023 році не створювались.

5. Оцінка виконання радою поставлених цілей Банку.

Основна мета Ради Банку – захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління. У 2023 році, незважаючи на військовий стан, інтенсивні ракетно-дронові удари, Рада Банку належним чином виконувала свої обов'язки та вирішувала питання, що відносяться до її компетенції відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ «БАНК 3/4», затвердженого рішенням Акціонера Банку від 05.05.2022р. №2.

Рада у 2023 році виконувала покладені на неї обов'язки:

1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.

У квітні 2023 року Рада розглядала питання щодо стану виконання Стратегії розвитку Банку на 2022-2025 роки та Бізнес-плану Банку на 2022-2024 роки за підсумками 2022 року. Наприкінці 3 кварталу 2023 року Банк розпочав процедури щодо перегляду та розробки проєктів Стратегії розвитку на 2024-2027 роки та Бізнес-плану Банку на 2024 рік, які були затверджені Радою у січні 2024р. 30 січня 2024 року Рада розглянула та затвердила Стратегію розвитку на 2024-2027 роки та Бізнес-план на 2024 рік згідно шаблону бізнес-моделі, наданого НБУ, у форматі Excel в рамках процедури SREP. Одночасно також було розглянуто питання щодо стану виконання Стратегії розвитку Банку на 2022-2025 роки та Бізнес-плану Банку на 2022-2024 роки за підсумками 2023 року.

У 2023 році, відповідно до постанови Правління Національного банку України «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» №23 від 25.02.2022р., Банк не здійснював подання та оновлення до НБУ планів відновлення діяльності Банку/Банківської групи. Контроль індикаторів раннього попередження відповідно до плану відновлення діяльності банку/банківської групи та плану фінансування Банку в кризових ситуаціях здійснюється в рамках щоквартального розгляду звітів з ризиків.»

2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку.

Рада Банку відіграє ключову роль в створенні та підтримці ефективного корпоративного управління в Банку, втілюючи своєю діяльністю принципи, визначені у Кодексі корпоративного управління. У квітні 2023 року на засіданні Ради розглянуто інформацію про стан корпоративного управління в Банку, і визнано його на достатньому рівні. Інформацію про дотримання Кодексу корпоративного управління Банку Радою взято до відома, доручено Правлінню здійснювати контроль за дотриманням Кодексу корпоративного управління та підтримувати процес навчання персоналу Банку для забезпечення обізнаності з вимогами Кодексу.

3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі бюджетів підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту.

Короткострокове планування та контроль за його виконанням забезпечувався Банком у звітному періоді на належному рівні. На початку січня 2023 року Радою було затверджені короткострокові фінансово-планові документи на 2023 рік, а також бюджети підрозділів контролю. При цьому працюючи протягом 2023 року в умовах війни, збереження значного рівня невизначеності, Банк закономірно залишався гнучким щодо планування та оперативно вносив зміни до короткострокових фінансово-планових документів, передусім, на фоні багаторазової зміни ключових макроіндикаторів, які безпосередньо впливали на діяльність Банку, зокрема: циклу зниження облікової ставки, що розпочався у третьому кварталі 2023 року (з 25% до 15% станом на кінець 2023 року); триваючого посилення вимог до норм обов'язкового резервування (значне підвищення нормативу резервування за поточними клієнтськими рахунками та за строковими коштами і вкладами юридичних осіб); відмови від фіксованого курсу гривні та перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу тощо.

Загалом у 2023 році Рада двічі розглядала питання про внесення змін до короткострокових фінансово-планових документів. Звіти про виконання короткострокових фінансово-планових документів Банку Радою розглядалися щоквартально.

4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку;

У 2023 році Радою розглянуто комплексні звіти з управління проблемними активами за IV кв. 2022р., I, II та III кв. 2023р., в яких викладено стан реалізації Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами.

5) затвердження і контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, а також переліку лімітів ризиків їх граничних розмірів.

У період воєнного стану, в частині перегляду/оновлення внутрішніх документів Банк керується Постановою Правління Національного банку України «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25.02.2022 №23 зі змінами та доповненнями. Документи вищого рівня (Стратегія, оперативні плани, політики, декларації) планується оновити протягом 2024 року, інші – після закінчення воєнного стану.

б) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту.

З метою забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю Рада щоквартально розглядає звіти, що готує Управління комплаєнс про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та за необхідності вживає корегувальних дій.

Для забезпечення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками Рада щоквартально розглядає звіти з ризиків, які містять інформацію, про дотримання Банком лімітів ризиків, пруденційних нормативів НБУ, та поточний результат діяльності Банку. За необхідності Рада вживає корегувальних дій. У зв'язку повномасштабною збройною агресією російської федерації та дією воєнного стану в Україні, упродовж 2023 року, як і у попередньому 2022 році, в Управлінні ризиків спостерігалась суттєва плінність кадрів та значне навантаження на працівників Управління, що спричинило негативний вплив на своєчасність надання Раді звітів з ризиків.

Крім того, Рада періодично розглядає звіти підрозділу внутрішнього аудиту.

Протягом звітнього року Рада Банку безпосередньо взаємодіяла з керівниками підрозділів контролю (в.о. Головного ризик-менеджера, Головним комплаєнс-менеджером та в.о. Головного комплаєнс-менеджера, начальником Служби внутрішнього аудиту).

7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у банку. Запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення.

Контроль за дотриманням Кодексу корпоративної етики, Політики запобігання конфліктам інтересів Рада здійснювала на підставі інформації Головного комплаєнс-менеджера про дотримання їх вимог, аналізу виявлених подій комплаєнс-ризиків. В тому числі Рада досліджувала наявність практичної реалізації функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення. У 2023 році Радою було здійснено перегляд Кодексу корпоративної етики АТ «БАНК 3/4», Кодексу корпоративної етики Банківської групи та затверджено їх у новій редакції. Також у звітному році було здійснено перегляд Політики запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК 3/4» та затверджено її у новій редакції.

8) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування 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.

9) визначення організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту.

У звітному періоді Рада Банку декілька разів переглядала організаційну структуру Банку, останній раз у грудні 2023 року, зокрема, у зв'язку з призначенням Головного бухгалтера членом Правління Банку.

Протягом звітнього року вносились зміни до організаційної структури зокрема у зв'язку зі створенням посади Корпоративного секретаря і підпорядкування його Раді Банку, а також виключенням посади Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу зі складу Правління і призначення його на рівні керівника Управління фінансового моніторингу, та підпорядкування Наглядовій раді.

Поточна оргструктура сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому.

10) затвердження внутрішніх положень про Правління банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді банку.

Рада не здійснювала перегляд Положення про Правління у звітному році. Протягом звітнього року Рада затвердила у новій редакції Положення про Службу внутрішнього аудиту, Положення про Управління фінансового моніторингу, та посадову інструкцію Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, начальника Управління фінансового моніторингу.

11) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

У липні 2023 року Рада розглянула питання щодо припинення повноважень члена Правління, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Сімчук Анни, у зв'язку зі звільненням, та вирішувала питання тимчасового покладання обов'язків Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на заступника начальника Управління фінансового моніторингу. У грудні 2023 року було призначено Пешкову А.М, Головного бухгалтера Банку, на посаду члена Правління Банку, та проведено оцінку відповідності кандидата у члени Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Також у звітному році у зв'язку з необхідністю забезпечення безперервності контрольних процедур під час тимчасової відсутності Зікєвої І.О., Головного комплаєнс-менеджера, Рада вирішувала питання тимчасового покладання обов'язків Головного комплаєнс-менеджера на заступника начальника Управління комплаєнс Комашка В.О. У зв'язку з призовом на військову службу із числа резервістів в особливий період Баданіна А.В. Головного ризик-менеджера, на період проходження ним військової служби, виконання обов'язків начальника Управління ризиків, Головного ризик-менеджера Банку було покладено на Гончаренко С.В., заступника начальника управління - начальника відділу ринкових ризиків та ризику ліквідності Управління ризиків, а згодом - на Барабаша О.Ю., начальника відділу кредитних ризиків Управління ризиків.

12) здійснення контролю за діяльністю Правління банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення пропозицій щодо її вдосконалення. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління банку, кожного члена Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінка колективної придатності Правління.

Контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю у звітному році Рада виконувала шляхом проведення спільних зустрічей, нарад, засідань (у т.ч. за допомогою відеозв'язку), запрошення Голови і членів Правління, керівників підрозділів контролю на засідання Ради, заслуховування їх доповідей, надання Правлінням Банку, керівниками підрозділів контролю управлінської звітності Раді для розгляду та затвердження, оцінки Правління та підрозділів контролю.

У квітні 2023 року Рада здійснила оцінку Правління, членів Правління, комітетів Правління, колективної придатності Правління, а також оцінку підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4» та їх керівників, після проведення ними процедури самооцінки за 2022 рік. За результатами оцінки членів Правління, керівників підрозділів контролю визнано такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Колективна придатність Правління у 2022 році визнана такою, що відповідала розмірам, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку і діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

Також у травні 2023 року Рада розглянула і затвердила Звіт Правління за 2022 рік та заходи за результатами розгляду Звіту Правління, визнала діяльність Правління на достатньому рівні.

Крім того, діяльність Правління висвітлюється у звітах з ризиків та про моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю, звітності щодо виконання бюджетів, які розглядалися Радою Банку цюквартально. Протягом звітного року було забезпечено ефективну взаємодію між Радою та Правлінням Банку. На засіданнях Ради були присутні члени Правління, що дозволяло оперативно отримувати інформацію, потрібну для прийняття рішень.

Протягом звітного року Рада постійно співпрацювала з підпорядкованими їй керівниками підрозділів контролю та Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу Банку, а також з особами, на яких покладалась обов'язки вище зазначених керівників, і здійснювала контроль за їх діяльністю. Керівники підрозділів контролю в межах своєї компетенції надавали на розгляд Ради звіти про ризики, про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звіти підрозділу внутрішнього аудиту. Відповідальний працівник з фінансового моніторингу звітував перед Радою з питань, визначених Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 №65. Рада систематично розглядала управлінську звітність та приймала рішення з питань, що належать до її компетенції. У зв'язку повномасштабною збройною агресією російської федерації та дією воєнного стану в Україні, упродовж 2023 року, як і у попередньому 2022 році, в Управлінні ризиків спостерігалась суттєва плінність кадрів та значне навантаження на працівників Управління, що спричинило негативний вплив на своєчасність надання Раді звітів з ризиків. Діяльність підрозділів контролю у 2023 році оцінено Радою на задовільному рівні. На результати самооцінок та оцінок керівників підрозділів другої лінії контролю вплинули висновки, що зроблені СВА в ході аудиторських перевірок, в ході яких в т.ч. аналізувалась поточна робота підрозділів та колегіальних органів до яких входять керівники підрозділів другої лінії контролю, своєчасності та якості виконання підрозділами відповідних рекомендацій СВА та НБУ.

13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю.

В січні 2023 року Рада Банку затвердила План роботи СВА, що був попередньо розроблений Службою внутрішнього аудиту та в подальшому здійснювала системний контроль за його дотриманням з боку СВА.

Протягом року СВА систематично звітувала Раді про результати здійснених перевірок, також у відповідності до нормативних вимог Постанови НБУ «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України» №311 від 10.05.2016р. СВА надала Членам Ради два Звіти про роботу внутрішнього аудиту (станом на 01.01.2023 та 01.07.2023р.) з метою подальшого прийняття керівництвом Банку поінформованих рішень щодо перевірених процесів та загальної діяльності Банку.

Також Рада контролювала виконання підрозділами Банку рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором за результатами аудиторських перевірок, з метою покращення діяльності Банку.

Активна та системна взаємодія Ради з керівником Служби внутрішнього аудиту відбувалась також у напрямку контролю виконання рекомендацій Національного банку України на виконання Плану заходів за результатами оцінки SREP(проведеної НБУ станом на 01.01.2022р.)

14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг.

У серпні 2023 року рішенням Ради за результатами попередньо проведеного конкурсу було обрано суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ Україна» для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2023-2024р.р.

Відмічаємо, що Банк мав вже позитивний досвід роботи з ТОВ «ПКФ Україна», та, відповідно, налагоджений процес співпраці, при цьому засальний строк надання аудиторських послуг ТОВ «ПКФ Україна» - Банку не перевищує нормативні обмеження співпраці в банківській сфері з однією аудиторською компанією в сім років.

15) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо нього.

У травні 2023 року під час розгляду Радою Звіту Правління за 2022 рік було одночасно розглянуто фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2022р., Звіт керівництва (звіт про управління), та Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік. За результатами розгляду вищезазначених Звітів Радою було запропоновано Загальним зборам (Акціонеру) окремі рекомендації для подальшого прийняття відповідних управлінських рішень. Відповідні рекомендації були прийняті Акціонером та в подальшому виконані підрозділами Банку.

16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

Протягом 2023 року у відповідності до побудованого в Банку процесу взаємодії підрозділів Служба внутрішнього аудиту систематично звітувала, а Рада здійснювала контроль за порядком виконання рекомендацій по результатам зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи Служби внутрішнього аудиту, що була здійснена напочатку 2021 року.

Також за результатами розгляду висновків Національного банку щодо оцінки Банку за системою SREP (як було зазначено вище) Рада не лише затвердила План заходів, а й забезпечила контроль його виконання.

17) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з членами Правління банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди.

Незалежність підрозділів контролю від впливу Правління Банку Рада забезпечувала, зокрема, шляхом затвердження бюджетів цих підрозділів, в тому числі розміру оплати праці (винагороди) керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, в.о. Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера та в.о. Головного комплаєнс-менеджера. Також Рада затверджувала розмір винагороди членів Правління.

18) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства.

У 2023р. Банком здійснювалось розкриття інформації щодо його діяльності відповідно до вимог чинного законодавства. У зв'язку з введенням воєнного стану, процедури аудиторської перевірки річної фінансової звітності були відтерміновані і завершилися у травні 2023 року, проте, продовження строку на складання, перевірку та розкриття фінансової звітності закріплено на законодавчому рівні, отже даний факт не є порушенням.

19) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з банком особами.

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.

20) визначення політики винагороди в банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією.

Політика винагороди, затверджена рішенням Наглядової ради від 30.07.2021 №17, у звітному році не переглядалась.

Рада розглянула та затвердила Звіт про винагороду членів Правління на засіданні у серпні 2023 року. Звіт про винагороду впливових осіб було розглянуто та затверджено на засіданні Ради Банку у жовтні 2023 року. Звіти оприлюднено Банком у встановленому порядку.

У серпні 2023 року Рада також склала Звіт про винагороду членів Ради за 2022р., який було затверджено Акціонером та оприлюднено у встановленому порядку.

21) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради банку загалом та кожного члена Ради банку зокрема, оцінки відповідності колективної придатності Ради банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради банку за результатами такої оцінки.

У квітні 2023 року члени Ради здійснили самооцінку, за результатами якої Радою було здійснено оцінку кожного члена Ради та оцінку власної діяльності за 2022 рік, оцінку колективної придатності Ради.

За результатами оцінки членів Ради визнано такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, їх діяльність у 2022 році оцінено на задовільному рівні.

Також Рада склала і погодила Звіт Наглядової ради за 2022 рік, який згодом було затверджено Акціонером Банку, визнано діяльність Ради у 2022 році на достатньому рівні.

22) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства.

Протягом 2023 року на розгляд Ради не виносились питання про надання згоди на вчинення значних правочинів та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю. У жовтні 2023

року Рада розглянула та затвердила в новій редакції Положення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

У 2023 році Рада затвердила системно важливі документи: Політику протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (у новій редакції), Кодекс корпоративної етики АТ «БАНК 3/4» (у новій редакції), Кодекс корпоративної етики банківської групи (у новій редакції), Положення про організаційну структуру (у новій редакції), Положення про розподіл функцій і повноважень керівників Банку (у новій редакції), Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК 3/4» (у новій редакції), Положення про Корпоративного секретаря АТ «БАНК 3/4», Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4» (у новій редакції), Положення про Управління фінансового моніторингу АТ «БАНК 3/4» та Посадової інструкції Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в АТ «БАНК 3/4», начальника Управління фінансового моніторингу АТ «БАНК 3/4» (у новій редакції), Положення про порядок складання та формування управлінської звітності в АТ «БАНК 3/4» (у новій редакції). та інші внутрішні документи Банку. Також у листопаді 2023 року Рада здійснила перегляд Статуту Банку, схваливши його у новій редакції.

б) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Зважаючи на розмір Банку, бізнес-модель, масштаби діяльності та чисельний склад Ради розподіл повноважень (відповідальності) між членами Ради за напрямками діяльності Банку не відбувався. Проте наприкінці звітнього року Радою затверджено розподіл повноважень (відповідальності) між членами Ради за напрямками діяльності Банку, враховуючи знання, досвід та компетенцію кожного члена Ради (протокол від 22.12.2023 №19).

У звітньому році, виконуючи поставлені перед Радою завдання та функції, віднесені до її компетенції законодавством та статутом, Рада сприяла стабільній, безперервній роботі Банку, що підтверджується дотриманням пруденційних нормативів; значними запасами ліквідності, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; високою капіталізацією, прибутковою діяльністю Банку тощо.

Випадків, коли рішення Ради приймалось в умовах конфлікту інтересів, не було.

Як орган, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів, учасників (акціонерів) Банку, Рада відмічає відсутність фактів порушень їх прав та звернень щодо порушених прав до органів управління Банку.

Рада Банку відмічає, що не зважаючи на продовження в Україні у звітньому році воєнного стану, Рада забезпечила своєчасне та якісне виконання поставлених перед Радою завдань.

Частина 5. Виконавчий орган

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітньому періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Тарифний комітет	Комітет з Управління активами та пасивами	Кредитний комітет
Іщенко Вадим Андрійович	-	-	X		V	V
Попов Олександр Євгенович	-	-	Y	X	X	X
Пешкова Анжела Михайлівна	-	-		V		
Баданін Артем Валентинович (увільнений від роботи у зв'язку з призивом на						

військову службу під час мобілізації)						
---------------------------------------	--	--	--	--	--	--

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань Правління у звітному періоді	32
З них очних:	32
З них заочних:	
Опис ключових рішень ради (Правління):	<p>У звітному році Правління забезпечувало управління поточною діяльністю Банку, враховуючи виклики, пов'язані зі збройною агресією російської федерації, ракетні обстріли та перебої з електропостачанням, вживало заходів щодо забезпечення безперервної діяльності Банку, виконання його функцій та обов'язків перед клієнтами, партнерами, працівниками Банку, контролювало достатність заходів з внутрішнього контролю, а також вирішувало питання, що мають розглядатись та коригуватись (за потребою) на періодичній основі. Також у звітному 2023 році Правління організувало безперервний процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:</p> <p>управлінську інформацію про діяльність Банку, звіти з ризиків, 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. За умов воєнного стану Банк забезпечував дотримання економічних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі.</p> <p>У 2023 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання стабільного прибутку та забезпечення виконання</p>

	економічних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.
--	--

Таблиця 3.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету-1	Назва комітету-2	Назва комітету-3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді	У 2023 році комітети Ради не створені	У 2023 році комітети Ради не створені	У 2023 році комітети Ради не створені
З них очних:	-	-	-
З них заочних:	-	-	-
Опис ключових рішень комітету ради:	-	-	-

Звіт виконавчого органу:

1) оцінка складу, структури та діяльності 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., Пешкова А.М.

У 2023 році у складі Правління відбулись зміни, у липні 2023 року звільнилась Сімончук Анна, член Правління- Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу. У грудні 2023 року на посаду члена Правління Банку було призначено Пешкову А.М.- Головного бухгалтера Банку, та проведено оцінку відповідності кандидата у члени Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Відмічаємо, що під час воєнного стану у засіданнях Правління беруть участь 3 члени Правління у зв'язку з призовом на військову службу з числа резервістів в особливий період Баданіна А.В.- Головного ризик-менеджера, члена Правління.

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).

У 2023 році Правлінням Банку було проведено 32 засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Правління.

Діючий склад Правління забезпечив безперервну діяльність цього органу та Правління Банку вирішувало питання, що відносяться до їх компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Правління.

Рішення Правління приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Правління, їх обговорення і відкритого голосування. Засідання Правління проводились у змішаній формі, очно та дистанційно із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації. Всі питання, які виносились на розгляд Правління, були розглянуті нею у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення.

У 2023 році Правлінням Банку було проведено 32 засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Правління.

Діючий склад Правління забезпечив безперервну діяльність цього органу та Правління Банку вирішувало питання, що відносяться до їх компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Правління.

Також у звітному 2023 році Правління організувало безперервний 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. За умов воєнного стану Банк забезпечував дотримання економічних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі.

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;

ризики, на які наражається Банк, та стан управління ризиками, стан роботи з непрацюючими активами;

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.

У 2023 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання стабільного прибутку та забезпечення виконання економічних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.

У квітні 2024 року Правлінням було проведено процедуру самооцінки та оцінки членів Правління АТ «БАНК 3/4» за 2023 рік, оцінки комітетів Правління. Діяльність Правління, комітетів Правління оцінено на задовільному рівні. Правлінням утворено такі постійно діючі комітети: Кредитний комітет, Комітет з управління активами і пасивами, Тарифний комітет.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Іщенко В.А. Голова Правління, має вищу освіту в галузі фінансів та значний досвід роботи у банківській системі, переважно на керівних посадах. На посаді Голови Правління Банку працює з 2010 року. Він має управлінський та професійний досвід більше 5 років у всіх напрямках діяльності Банку, оскільки будучи керівником Правління Банку протягом 14 років здійснював управлінські функції щодо кожного з напрямів: Управління ризиками/комплаєнс, фінанси/фінансовий облік та звітність, роздрібний і корпоративний бізнес (РКО, кредитування), безпека/СУІБ, інформаційні технології, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство, корпоративне управління/управління персоналом/юриспруденція, фінансовий моніторинг та внутрішній аудит. Іщенко В.А. є членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами і пасивами. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

Попов О.Є. Заступник Голови Правління, має вищу освіту в галузі фінансів та значний досвід роботи у банківській системі, переважно на керівних посадах. На посаді Заступника Голови Правління Банку він працює з 2018 року.

Він має управлінський та/або професійний досвід у наступних напрямках: Фінанси/фінансовий облік та звітність, роздрібний і корпоративний бізнес (РКО, кредитування), безпека/СУІБ, інформаційні технології, казначейство, корпоративне управління. Попов О.Є. є Головою Кредитного комітету, Комітету

з управління активами і пасивами та Тарифного комітету. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

Пешкова Анжела Михайлівна, член Правління з 22.12.2023 року, Головний бухгалтер, має вищу освіту у галузі бухгалтерського обліку та аудиту, значний досвід роботи у банківському секторі, зокрема, на керівних посадах. Відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності. За час своєї трудової діяльності Анжела Михайлівна набула знань і досвіду у сферах фінансів, бухгалтерського обліку та звітності, податкового обліку, валютних операцій, бюджетування, побудови системи бухгалтерського контролю на всіх рівнях та етапах проведення операцій. Тривалий час працювала у підрозділах бухгалтерського та податкового обліку, внутрішньобанківських операцій, бюджетування та фінансової звітності, супроводження банківських операцій. Пешкова А.М. є членом Тарифного комітету. Вона відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

Баданін Артем Валентинович, член Правління, начальник Управління ризиків (CRO), він має вищу освіту в галузі економіки, права та значний досвід роботи у банківській системі, у т.ч. на керівних посадах. На посаді члена Правління Банку він працює з 2017 року. Напрямок його спеціалізації в Банку: управління ризиками. Баданін А.В. є членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами і пасивами. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

Після оголошення воєнного стану у лютому 2022 року Баданін А.В., головний ризик-менеджер, член Правління, був призваний на військову службу з числа резервістів в особливий період, у зв'язку з чим не приймав з 24.02.2022 р. участі у роботі колегіальних органів.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей Банку. В;

Працюючи в умовах війни Банк не змінював орієнтирів, продовжуючи діяльність та розвиток згідно основних напрямів діяльності, визначених рішенням єдиного акціонера Банку. Діяльність Правління сприяла реалізації стратегічних цілей, що засвідчують результати аналізу дотримання ключових операційних цілей в напрямках утримання ринкових позицій, збереження високого рівня капіталізації та ліквідності, підтримки прибуткової діяльності не зважаючи на додаткові витрати, викликані війною. Триває реалізація планів щодо розширення присутності на ринку електронного банкінгу, що втілюється у побудові, запуску та розширенні можливостей власного процесингового центру, розширенні присутності у міжнародних платіжних системах на умовах прямої участі, вдосконаленні та розширенні можливостей та сервісів дистанційних каналів продажу, зокрема включаючи впровадження дистанційного онбордінгу в мобільному застосунку. Крім того забезпечується належний рівень розвитку та вдосконалення ІТ інфраструктури, підтримується достатній рівень інформаційної безпеки, в тому числі, враховуючи діяльність в умовах війни, проводиться реалізація проєктів щодо недопущення втрати даних та продовження роботи основних сервісів Банку у випадку руйнувань, що може завдати російська агресія. Більш детально щодо реалізованих завдань згадувалось у п. 3.2. Звіту (Інформація про розвиток емітента). Загалом Рада щороку отримує звіти щодо стану виконання Стратегії розвитку.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

У звітному році, зважаючи на умови та ризики зовнішнього середовища, діяльність Правління сприяла перш за все стабільному функціонуванню Банку в умовах воєнного стану, забезпеченню безперервної діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноті виконання власних зобов'язань перед клієнтами, працівниками Банку, державою. В підтвердження цьому можна зазначити наступне:

- Правління сприяло дотриманню обраної Стратегії, що вчергове підтвердила свою ефективність, та розвитку Банку в намічених напрямках в умовах складних економічних викликів та високих безпекових ризиків;

- Пріоритетними для Керівництва залишалось збереження оптимальної структури балансу зі збереженням значного рівня високоліквідних активів, головною метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами. Фактичні показники ліквідності підтверджують надійність Банку, з суттєвим запасом перевищуючи нормативні вимоги, що сприяє стабільності та впевненості на ринку;

- Підтримку високого ступеню фінансової стійкості, враховуючи збереження високого рівня капіталізації. Капітал виступає одним з основних джерел фінансування Банку та протягом звітного року демонстрував приріст за рахунок прибуткової діяльності, позитивних результатів від переоцінки боргових фінансових активів, переоцінки власної нерухомості;

- З метою забезпечення стабільності та надійності фінансових операцій Правління сприяло впровадженню та дотриманню всіх вимог законодавства та регулювань, в тому числі дотримання

пруденційних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших вимог (обмежень) щодо діяльності Банку, встановлених регулятором.

- Підтримку прибуткової діяльності, незважаючи на додаткові видаткові навантаження, пов'язані з війною. Правління сприяло ефективному управлінню ресурсами Банку, зростанню надходжень та суттєвому зростанню операційної прибутковості, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Надходжень банку було достатньо для покриття неочікуваних суттєвих витрат по оподаткуванню (Банк повній мірі виконав свої зобов'язання перед державою в цьому питанні) через ухвалення Закону про додаткове тимчасове оподаткування банків, що в тому числі встановлював особливу підвищену ставку податку на прибуток банків для 2023 року – 50%, яка фактично була застосована ретроспективно. При цьому зазначене закономірно вплинуло на зменшення накопичених прибутків за 11 місяців 2023 року та показників ефективності: рентабельність активів (ROA) становила – 0,2%, рентабельність капіталу (ROE) – 0,6%.

- Правління сприяло ефективному управлінню персоналом Банку, стимулюючи розвиток навичок та компетенцій співробітників, підтримуючи мотивацію. Переформатування багатьох робочих процесів (в тому числі підтримка дистанційної роботи для більшості працівників з використанням сучасних технологій захисту) забезпечували підтримку процесів безперервної діяльності та безперебійної роботи критично важливих процесів Банку в умовах війни, триваючих ракетно-дронових ударів з урахуванням безпеки та комфортних умов праці.

Ключові показники балансу, фінансового результату та інформація щодо дотримання пруденційних нормативів розкривались у розділі п. 3.2. Звіту (Інформація про розвиток емітента).

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Самохвал Анна
РНОКПП	-
УНЗР	-
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про Корпоративного секретаря АТ «Банк 3/4»
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	Протокол Наглядової Ради № 11 від 03.07.2023
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	Протокол Наглядової Ради № 18 від 21.11.2023. (Звіт Корпоративного секретаря за III квартал 2023 року.) , Протокол Наглядової Ради № 1 від 15.01.2024. (Звіт Корпоративного секретаря за 4 квартал 2023 року.)
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Відповідно до Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар має звітувати про свою діяльність 1 раз на квартал. У звіт включається інформація щодо організаційно-технічної підготовки засідань, матеріалів, які безпосередньо готує Корпоративний секретар. Інформація щодо виконання рішень прийнятих Наглядовою Радою Банку. Інформацію щодо комунікації з Акціонером Банку.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
<p>Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні</p>	<p>Так</p>
<p>Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів</p>	<p>Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку.</p> <p>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.</p> <p>Бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки здійснюють заходи з контролю, несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків СВК.</p> <p>Керівники підрозділів Банку:</p> <p>1) відповідають за організацію, упровадження та належне здійснення функціонального контролю, застосування необхідних та відповідних інструментів для забезпечення ефективності контрольного середовища у сфері своєї діяльності відповідно до вимог внутрішньобанківських документів;</p> <p>2) відповідають за розроблення планів заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю (далі - плани заходів) та своєчасного їх подання на розгляд Ради та/або Правління Банку відповідно до затверджених у Банку процедур розгляду таких планів заходів;</p> <p>3) відповідають за забезпечення своєчасного та повного виконання планів заходів;</p> <p>4) зобов'язані забезпечити належний розподіл обов'язків між підлеглими працівниками, та здійснювати контроль за їх діяльністю шляхом надання відповідних дозволів, підтверджень, узгоджень, візування документів і перевірки здійснення операцій.</p>

	<p>5) мають забезпечувати контроль за виконанням підлеглими працівниками функцій, передбачених посадовими інструкціями;</p> <p>6) забезпечують дотримання працівниками підпорядкованих їм підрозділів внутрішньобанківських документів, що регулюють питання внутрішнього контролю в Банку, організації ефективної роботи стосовно своєчасного виявлення та усунення порушень.</p> <p>Підрозділи першої лінії захисту здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками а також забезпечують складання підрозділом управлінської звітності щодо комплаєнс-ризиків і подають інформацію щодо поточного управління комплаєнс-ризиком за запитом Управління комплаєнс або згідно внутрішньобанківських процедур з управління комплаєнс-ризиком.</p>
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту</p>	<p>Друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64., а з питань фінансового моніторингу – на рівні підрозділу фінансового моніторингу та Відповідального працівника.</p> <p>Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;</p> <p>Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідають за якість виконання заходів із моніторингу СВК (за винятком оцінки ефективності СВК), підрозділ з управління ризиками Банку - щодо контролю за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків та ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом,</p>

	<p>фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення; підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - щодо забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк; підрозділ фінансового моніторингу відповідає за якість виконання заходів в частині моніторингу ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.</p>
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту</p>	<p>Третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.</p> <p>Підрозділу внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності СВК з урахуванням вимог, установлених Положенням № 311, а також перевіряє та оцінює ефективність функціонування системи управління ризиками.</p> <p>Підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності СВК та здійснює таку оцінку не рідше ніж один раз на рік (із урахуванням особливостей діяльності Банку) відповідно до вимог Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10.05.2016р. (зі змінами та доповненнями). Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи управління ризиками Банку та СВК, відповідність цих системи видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі.</p>
<p>Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<p>Так</p>

<p>Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Стратегія управління ризиками АТ "БАНК 3/4" та банківської групи; - Декларація схильності до ризиків АТ "БАНК 3/4" та банківської групи; - Кодекс корпоративного управління АТ «БАНК 3/4»; - Кодекс корпоративної етики АТ «БАНК 3/4»; - Кодекс корпоративної етики банківської групи ; - Стандарти внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4»; - Політика управління комплаєнс-ризиком в банківській групі; - Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК 3/4»; - Політика запобігання конфліктам інтересів в банківській групі ; - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ «БАНК 3/4» та Банківській групі; - Положення про порядок складання та формування управлінської звітності.
<p>Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>Звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку та Банківської Групи за 4 квартал 2023 року розглянуто Правлінням від 21.03.2024 (протокол №7) та затверджено Наглядовою Радою від 22.03.2024 (протокол №4)</p>
<p>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>Звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку та Банківської Групи включає в себе, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зміни у організаційній структурі; • Зведену інформацію щодо стратегічного планування та бюджетування; • Інформацію щодо управлінської звітності (зміни форм, порушення строків подання, інше); • Запровадження нових продуктів/послуг, значних змін в діяльності Банку; • Інформацію щодо отриманих скарг та звернень громадян, результати їх розгляду; • Кадрову політику (плинність кадрів, інформацію про витрати на навчання, дисциплінарні стягнення, службові розслідування); • Інформацію щодо управління ризиками (загальна інформація про

	<p>основні завдання, виконані Управлінням ризиків за квартал, дані про події операційного ризику та деталізовану інформацію про топ-події операційного ризику за квартал, ключові індикатори ОР, випадки авторизованих перевищень лімітів ризиків, застосування права вето тощо);</p> <ul style="list-style-type: none"> • Інформацію про дотримання вимог при проведенні операцій з пов'язаними з Банком особами (аналіз умов проведення зазначених операцій, зміни нормативу Н9 за квартал в розбивці помісячно); • Зведену інформацію за період щодо фінансового моніторингу; • Інформацію щодо СУІБ; • Аналіз системи внутрішнього контролю Банківської групи за квартал; • Стан процесу управління проблемними активами Банку; • Іншу важливу інформацію діяльності Банку за квартал; <p>Управлінська звітність по комплаєнс-ризиків містить, зокрема, інформацію щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) продуктів, видів діяльності, процесів, що піддають Банк значному комплаєнс-ризиків та впливають на Банк у разі його реалізації, а також пропозицій щодо уникнення чи пом'якшення цього ризику; 2) випадків порушень вимог законодавства України [податкового, банківського законодавства, законодавства про захист прав споживачів, трудового, антимонопольного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку та інших регуляторних органів] та внутрішньобанківських документів під час діяльності Банку, а також застосованих санкцій до Банку або інших негативних наслідків у результаті таких порушень; 3) випадків порушень працівниками Банку кодексу поведінки (етики), результатів дослідження їх причин та заходів щодо запобігання таким подіям надалі; 4) випадків формування недостовірної звітності для регуляторних і контролюючих органів, а також застосованих до Банку санкцій; 5) значних змін у законодавстві та їх потенційних наслідків для Банку;
--	---

	<p>6) зовнішньої інформації щодо комплаєнс-ризиків (штрафи, накладені на інші банки, події, що призвели до погіршення репутації інших банків) та їх потенційних наслідків для Банку;</p> <p>7) випадків конфлікту інтересів;</p> <p>8) проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до функцій підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).</p> <p>9) Інформацію, яка відповідно до професійного судження Головного комплаєнс-менеджера має бути доведена до органів управління Банку;</p> <p>10) Висновки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи, пропозиції щодо її удосконалення.</p>
<p>Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні</p>	<p>Так</p>
<p>Опис основних положень декларації схильності до ризиків</p>	<p>Декларація схильності до ризиків встановлює:</p> <p>1. Загальний (сукупний) рівень ризик-апетиту (Risk Appetite) та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей</p> <ul style="list-style-type: none"> • Загальний (сукупний) рівень ризик-апетиту Банку є граничним рівнем втрат капіталу внаслідок реалізації ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей. • Загальний ризик апетит Банку включає в себе наступні види ризиків, які Банк вважає суттєвими: <ul style="list-style-type: none"> - Кредитний ризик - Ризик ліквідності - Процентний ризик банківської книги - Ринковий ризик - Операційний ризик - Комплаєнс- ризик - Ризик ВК/ФТ <p>2. Максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Максимальний рівень допустимого для банку ризику (Risk Capacity), є максимальною величиною втрат капіталу, обрахованою виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами. • Максимальний рівень допустимого для банку ризику (Risk Capacity) становить 140 млн. грн.

	<ul style="list-style-type: none"> • Розділ також містить показники, Нормативне, фактичне, прогнозне значення з урахуванням реалізації ризику із зазначенням максимального рівня допустимого для Банку ризику <p>3. Індивідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів та перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ризик-апетит до кожного з видів ризику є комбінацією кількісних показників, перелік яких залежить від виду ризику та таких загальних якісних показників (вимог): <ul style="list-style-type: none"> - повноти внутрішньобанківських документів з управління ризиками, які відповідають бізнес-моделі Банку; - наявність опису процесів Банку, що визначають ключові точки, в яких Банк може наражатися на суттєві ризики; - достатність рівня кваліфікації персоналу Банку, що забезпечують виконання процесів з управління ризиками; - достатності та належного функціонування інформаційних систем Банку щодо управління ризиками, необхідних для підтримки процесів; - наявності в інформаційних системах щодо управління ризиками Банку повних та якісних даних, що забезпечують належну оцінку величини ризиків; - наявність контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Кодексу корпоративної етики, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. • Банком встановлено кількісні показники ризик-апетиту, які враховують, серед іншого, достатність капіталу, ліквідність, операційну прибутковість, вартість ризику (показник ризик-апетиту та значення показника ризик-апетиту). • Врахування якісних показників при визначенні загального ризик-апетиту та його складових відбувається шляхом визначення за кожним з суттєвих ризиків, що входять до розрахунку, коефіцієнту ефективності управління ризиком (Kef) в порядку, визначеному Декларацією. <p>4. Підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту</p> <ul style="list-style-type: none"> • Розділ містить формули за якими розраховується:
--	---

	<p>1) Загальний ризик-апетит Банку (RA) визначено у відносному та абсолютному значеннях</p> <p>2) Допустимий рівень ризику (Risk Capacity)</p> <p>3) Коефіцієнт ефективності управління і-тим ризиком</p> <p>4) Припущення, що були використані під час розрахунку</p> <p>5. Види ризиків, яких банк має уникати</p> <ul style="list-style-type: none">• Банк у своїй діяльності уникає наступних видів ризиків, не здійснюючи відповідних операцій, що їх генерують: <p>5) ризик інвестицій у дочірні компанії, який генерують операції із вкладення коштів у цінні папери з нефіксованим прибутком, емітовані пов'язаними із банком юридичними особами;</p> <p>б) інші кредитні (країни та контрагента) та ринковий ризику в частині, яку генерують наступні операції:</p> <ul style="list-style-type: none">- кредити нерезидентам, що зареєстровані / здійснюють господарську діяльність у країнах, що не мають інвестиційного рейтингу та (або) віднесені до офшорних зон;- кредити клієнтам, що зареєстровані / здійснюють господарську діяльність на тимчасово-окупованих територіях;- кредити для придбання власних цінних паперів Банку (прямо чи опосередковано);- кредити для погашення Боржником будь-яких зобов'язань перед пов'язаною особою Банку;- кредити юридичним особам у готівковій формі;- кредити фізичним особам в іноземній валюті;- кредити, що надаються опосередковано пов'язаним з Банком особам;- кредити для придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;- кредит на придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою;- кредити пов'язаним із Банком особам (до припинення дії чи скасування Національним банком України пункту 4 Постанови Правління НБУ №23 від 25.02.2022);- кредити нерезидентам - юридичним (крім банків) та фізичним особам у формі бланкових кредитів;
--	---

	<p>- вкладення в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком;</p> <p>- укладення форвардних контрактів, де базовим активом є цінні папери, на перехід між податковими звітними періодами (квартал, рік);</p> <p>- інвестиції до статутних капіталів інших юридичних осіб.</p> <p>7) ризик опціонності, який генерують операції з опціонами;</p> <p>8) ризик ВК/ФТ, який генерують ділові відносини та фінансові операції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - з банками-оболонками; - з особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; - з особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; - з особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; - якщо хоча б одна із сторін-учасників фінансової операції або фінансова установа має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, яка підтримує тероризм; веде воєнні дії; не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з ВК/ФТ; є самопроголошеною територією; не визнається Україною. <ul style="list-style-type: none"> • Здійснення окремих операцій, щодо яких Банк обрав стратегію уникнення можливе виключно за сукупністю виконання наступних умов: <ul style="list-style-type: none"> - після внесення відповідних змін до цієї Декларації та відповідних Політик та інших внутрішніх документів з управління ризиками; - після проведення оцінки ризиків притаманних цим операціям та їх впливу на діяльність Банку; - із дотриманням обмежень, встановлених Декларацією.
--	--

	<p>6. Внутрішні та зовнішні чинники, та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банк приймає всі суттєві ризики в межах встановленого ризик-апетиту та лімітів ризиків не обмежуючи право використання всіх наявних інструментів пом'якшення та передавання цих ризиків, визначених Політиками з управління ризиками Банку. • Прийняття Банком ризиків здійснюється з урахування обмежень, що рішення органів управління Банку та його посадових осіб та їх реалізація не мають призводити до: <ul style="list-style-type: none"> - порушення встановленого ризик-апетиту; - порушення затверджених лімітів ризику (крім випадків авторизованих перевищень); - порушення пруденційних нормативів та / або лімітів валютної позиції; - здійснення Банком операцій (прямо або опосередковано), що не мають очевидної доцільності (сенсу), у значенні, визначеному Стратегією управління ризиками АТ «БАНК З/4» та банківської групи; - здійснення опосередкованого кредитування пов'язаних із банком осіб; - невключення до переліку пов'язаних із банком осіб, які мають ознаки пов'язаності з Банком, та з якими Банк здійснює операції прямо чи опосередковано; - здійснення операцій з цінними паперами, що мають ознаки фіктивності; - використання Банком фінансових інструментів, що призводить до штучного поліпшення фінансового результату Банку або викривлення його звітності; - порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк; - реального конфлікту інтересів; - участі та/або використанню Банку в незаконних операціях; - порушення дотримання своєчасності подання та достовірності фінансової та статистичної звітності; - нараження Банку на значний комплаєнс-ризик. <p>Також Декларація містить розрахунки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • допустимого рівня ризику (Risk capacity) • загального ризик-апетиту (Risk Appetite) <p>коефіцієнту ефективності управління ризиками</p>
--	--

Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	«Декларація схильності до ризиків АТ "БАНК 3/4" та банківської групи на 2021 рік» затверджена Наглядовою Радою від 22.03.2021, протокол №5

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Іщенко Вадим Андрійович	-	-	100%	100%

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
-	-	-	-

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення / звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Самохвал Анна Владиславівна	-	-	Наглядова рада, рішення від 03.07.2023 №11 про призначення на посаду Корпоративного секретаря	Виконує повноваження, визначені ст. 87 Закону України «Про акціонерні товариства», Положенням про Корпоративного секретаря АТ «БАНК 3/4», трудовим договором з Корпоративним секретарем Банку. Зокрема Корпоративний секретар	Призначення та припинення повноважень Корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою Банку.

				забезпечує ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради. Корпоративний секретар також здійснює повноваження секретаря Наглядової ради.	
--	--	--	--	---	--

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	22.06.2010
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2 913 946,89грн. Мають виплатити:- Прийнято рішення про виплату: -
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2 913 946,89грн. у грошовій формі Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату:-
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2 913 946,89грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: - Мають виплатити: - _____

	Прийнято рішення про виплату: - _____
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Немає контрактних зобов'язань з виплат у разі звільнення
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Правління розміщується на веб-сайті Банку https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/ На момент складання цього звіту ще не затверджено та не розміщено Звіт про винагороду членів Правління за 2023 рік

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 13%

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	02.02.2018
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: <u>2 334 383,67грн</u> Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: <u>2 334 383,67грн. у грошовій формі</u> Мають виплатити:- Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: <u>2 334 383,67грн.</u> Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: - Мають виплатити: - _____ Прийнято рішення про виплату: - _____
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Немає контрактних зобов'язань з виплат у разі звільнення
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Правління розміщується на веб-сайті Банку https://bank34.ua/pro-

	bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/ На момент складання цього звіту ще не затверджено та не розміщено Звіт про винагороду членів Правління за 2023 рік
--	---

Співвідношення середнього розміру винагороду члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороду працівників особи: 10%

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	22.12.2023
Розмір винагороду у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 39757,14грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Форми виплати винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили:39757,14 грн. у грошовій формі Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір фіксованої частин винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 39757,14 грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір змінної частин винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: - Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороду	Змінну частину винагороду не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Немає контрактних зобов'язань з виплат у разі звільнення
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Правління розміщується на веб-сайті Банку https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/ На момент складання цього звіту ще не затверджено та не розміщено Звіт про винагороду членів Правління за 2023 рік

Співвідношення середнього розміру винагороду члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороду працівників особи: 2%

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-

Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	15.04.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 502 775,12грн. Мають виплатити:- Прийнято рішення про виплату: - _____:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 502 775,12 грн. у грошовій формі Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 502 775,12грн. Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: _____:
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: - Мають виплатити: - _____ Прийнято рішення про виплату: - _____
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Немає контрактних зобов'язань з виплат у разі звільнення
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Правління розміщується на веб-сайті Банку https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/ На момент складання цього звіту ще не затверджено та не розміщено Звіт про винагороду членів Правління за 2023 рік

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 4%

Орган управління	рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Голова Наглядової Ради
Дата вступу на посаду	17.08.2015
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1192800,00грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1192800,00 грн. у грошовій формі Мають виплатити: -

	Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1192800,00грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: - Мають виплатити: - _____ Прийнято рішення про виплату: - _____
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації, у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Ради розміщується на веб-сайті Банку https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/ На момент складання цього звіту ще не затверджено та не розміщено Звіт про винагороду членів Ради за 2023 рік

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 5%

Орган управління	рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	18.10.2019
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 298200,00 грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 298200,00 грн. у грошовій формі Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 298200,00 грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у	Виплатили: - Мають виплатити: - _____

звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Прийнято рішення про виплату: - _____
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Ради розміщується на вебсайті Банку https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/ На момент складання цього звіту ще не затверджено та не розміщено Звіт про винагороду членів Ради за 2023 рік

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1%

Орган управління	рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	13.10.2015
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 298200,00 грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 298200,00 грн. у грошовій формі Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 298200,00 грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: - Мають виплатити: - _____ Прийнято рішення про виплату: - _____
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Ради розміщується на вебсайті Банку https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/

	На момент складання цього звіту ще не затверджено та не розміщено Звіт про винагороду членів Ради за 2023 рік
--	---

Співвідношення середнього розміру винагороду члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороду працівників особи: 1%

Орган управління	рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	13.11.2023
Розмір винагороду у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 39760,00 грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Форми виплати винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 39760,00 грн. у грошовій формі Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір фіксованої частин винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 39760,00 грн. Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: - _____:
Розмір змінної частин винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: - Мають виплатити: - _____ Прийнято рішення про виплату: - _____
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороду	Змінну частину винагороду не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороду або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Ради розміщується на веб-сайті Банку https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/ На момент складання цього звіту ще не затверджено та не розміщено Звіт про винагороду членів Ради за 2023 рік

Співвідношення середнього розміру винагороду члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороду працівників особи: 1%

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс корпоративного управління АТ «БАНК 3/4»
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Акціонер Банку
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Рішення №8 від 14.12.2022р.
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	<p>Основою політики розкриття інформації Банку є прозорість (транспарентність) Банку. Інформація, що не є інформацією з обмеженим доступом (тобто не є конфіденційною або таємною інформацією), розкривається Банком або в публічному доступі або на запит заінтересованої сторони. Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Статуту Банку з періодичністю, яка забезпечує своєчасне повідомлення заінтересованих осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку, а також можливість заінтересованої особи самостійно відстежувати інформацію про Банк. Банк забезпечує розкриття інформації, щодо якої є нормативна вимога з оприлюднення, на веб-сайті Банку в мережі Інтернет та у приміщеннях Банку, де обслуговуються клієнти (з урахуванням вимог нормативно-правових актів). Така інформація розкривається Банком самостійно, без запиту заінтересованої сторони.</p> <p>Метою розкриття інформації є надання можливості заінтересованим сторонам одержувати об'єктивну інформацію про дійсний стан у Банку, фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів, для прийняття рішень щодо доцільності інвестування, співпраці з Банком.</p> <p>Інформація, що розкривається Банком має бути: повною, достовірною, суттєвою. У Кодексі корпоративного управління Банку визначений перелік суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації. Відповідальність за це несе Рада Банку. Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк гарантує збереження банківської таємниці по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства.</p>

Частина 13. Інформація про радника

Повне найменування	-
Ідентифікаційний код юридичної особи	-
URL-адреса вебсайту	-
URL-адреса вебсайту, на якій розміщено інформацію про результати досліджень радника, консультації та	-

будь-які інші рекомендації щодо використання права голосу щодо особи	
--	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності

Зовнішнім аудитором Емітента є ТОВ "ПКФ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 34619277, адреса: 01054, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, 4 ПОВЕРХ. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" -17 років.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене 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.

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги Емітенту 6 років включно зі звітним роком.

Зовнішній аудитор протягом 2023 року надавав послуги Емітенту:

- **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;

- **висловлення думки/перевірка інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління.**

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

2) Звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>Банк впевнений, що неможливо успішно вести бізнес без урахування інтересів та потреб суспільства. Банк усвідомлює свою роль у суспільстві, тому соціальна відповідальність та соціальна функція є предметом особливої уваги команди Банку, серед яких виділяються наступні: збереження довірених клієнтами коштів та цінностей, сплата податків, забезпечення стабільної роботи та доходу працівників, комфортних умов їх праці та розвитку.</p> <p>В умовах воєнного стану, беручи на себе соціальну відповідальність Банк також дбає про безпеку персоналу та клієнтів, зберігає активність щодо допомоги військовим. Банк є учасником об'єднаної банківської мережі POWER BANKING - працюватиме та надаватиме необхідні послуги та підтримку клієнтам навіть під час потенційного блекауту.</p> <p>Не дивлячись на невеликий розмір, Банк прагне робити свій внесок у захист навколишнього середовища підтримуючи ініціативи спрямовані на покращення екологічного впливу в умовах сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none">- Банк провів LED модернізацію освітлення у своїх приміщеннях. Заміна стандартних ламп на LED дозволяє ефективно зменшити споживання енергії та продовжити термін служби освітлення, що є важливим кроком у зменшенні власного вуглецевого сліду та підтримці сталого розвитку;- Банк співпрацює з утилізаційними компаніями, щоб забезпечити належну утилізацію відходів (оргтехніку, відпрацьовані автомобільні шини, акумулятори, зношені меблі тощо) та їхню подальшу переробку. Це важливий етап для запобігання негативному впливу на довкілля та підтримки ідеї "замкнутого циклу" використання ресурсів;- Банк активно працює над зменшенням використання паперу та розширює/вдосконалює електронні системи для зменшення паперових відходів. Особливий акцент робиться на електронних документах та електронному підписі для зменшення споживання паперу та його наступних відходів. Активна диджиталізація Банку, включаючи популяризацію онлайн-комунікацій та електронних сервісів, допомагає зменшити використання паперу та сприяє більш ефективному використанню ресурсів;

	<p>- Банком підтримується можливість віддаленої роботи значної частини співробітників, що сприяє зменшенню користуванням транспорту та відповідно знижує викиди шкідливих речовин, сприяє зменшенню споживання води, електроенергії та канцтоварів, зокрема - паперу;</p> <p>- Банк підтримує ініціативи з дослідження хімічного складу води в місцях своєї присутності, сприяючи визначенню та моніторингу екологічної чистоти водних ресурсів.</p>	
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>	
	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>На Банк не мають значного впливу екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку</p>
	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Оскільки екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку не мають значного впливу на Банк, заходи для мінімізації / усунення кожного із цих ризиків не плануються.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності</p> <p>Політика з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності не розроблялась та не затверджувалась в Банку. Згідно з Кодексом корпоративної етики Банк дотримується норм безпеки праці, захисту довкілля та екологічності у всіх напрямках його діяльності.</p>	
	<p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити</p>	<p>Політика з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності не розроблялась та не затверджувалась в Банку.</p>
4	<p>Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:</p>	
	<p>1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p>	<p>Питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності не розглядались виконавчим органом Банку у звітному періоді.</p>
	<p>2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p>	<p>Питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності не розглядались Радою Банку у звітному періоді.</p>
5	<p>Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p>	
	<p>1) Повне найменування / ім'я стейкхолдера,⁶⁴ опис зв'язку із емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу емітента / особи, яка надає забезпечення на такого стейкхолдера;</p> <p>1) Ім'я стейкхолдера: Акціонер Іщенко Вадим Андрійович. Вплив Банку на стейкхолдера полягає у дотриманні Банком прав Акціонера на отримання прибутку від володіння акціями Банку та прав на управління Банком, окрема обрання Ради, визначення основних напрямів діяльності Банку та інших, дотриманні Банком зобов'язань щодо безпеки персональних даних стейкхолдера, та іншої інформації з обмеженим доступом.</p> <p>2) Група стейкхолдерів: Керівники та працівники Банку. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у забезпеченні Банком їм доходу (заробітної плати), можливості для самореалізації, професійного розвитку, набуття професійного та управлінського досвіду, забезпечує зайнятість, гідні умови праці, дотриманні Банком зобов'язань щодо безпеки персональних даних стейкхолдера, та іншої інформації з обмеженим доступом.</p> <p>3) Група стейкхолдерів: вкладники та інші клієнти, споживачі послуг Банку. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у задоволенні їх потреб у послугах Банку, збереженні їх активів, реалізації прав споживачів банківських та фінансових послуг, захисту інформації з обмеженим доступом, надання впевненості в надійності Банку як фінансового партнера, дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, виконанні контрактних зобов'язань.</p> <p>4) Група стейкхолдерів: контрагенти за договорами, що не пов'язані з наданням їм послуг Банку. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, виконанні контрактних зобов'язань, зобов'язань щодо безпеки персональних даних стейкхолдера, та іншої інформації з обмеженим доступом, дотриманні конкурентного законодавства, авторських прав, інших контрактних зобов'язань.</p>	

	<p>5) Група стейкхолдерів: держава, регуляторні (в тому числі, але не виключено, національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб), контролюючі органи, органи місцевого самоврядування, територіальна громада держава. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, сплати податків, зборів, подання звітності та іншої інформації для належного виконання покладених на відповідних орган функцій.</p> <p>6) Група стейкхолдерів: професійні об'єднання, асоціації, учасником яких є Банк. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у взаємодії з метою досягнення статутних цілей кожного із стейкхолдерів, можливості формування ними пропозицій для продуктивної нормотворчості регуляторних органів.</p>
6	<p>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p>
	<p>1) Повне найменування / ім'я стейкхолдера,⁶⁵ опис зв'язку із емітентом / особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу такого стейкхолдера на досягнення емітентом / особою, яка надає забезпечення стратегічних цілей;</p> <p>1) Ім'я стейкхолдера: Акціонер Іщенко Вадим Андрійович. Вплив стейкхолдера на Банк полягає у визначенні основних напрямів діяльності Банку, підтримці капіталізації Банку (в тому числі шляхом прийняття рішень про збільшення статутного капіталу, розподілу прибутку), призначенні Наглядової ради, встановленні вимог щодо організації корпоративного управління.</p> <p>2) Група стейкхолдерів: Керівники та працівники Банку. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у забезпеченні ними реалізації мети створення Банку, стратегічних цілей та отримання економічного соціального ефекту від діяльності Банку. Якість роботи, професіоналізм та дотримання етичних вимог даної групи стейкхолдерів є основою діяльності Банку, що забезпечує реалізацію статутних завдань, а також ефективну взаємодію з іншими стейкхолдерами.</p> <p>3) Група стейкхолдерів: вкладники та інші клієнти, споживачі послуг Банку. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у формуванні лояльної до Банку групи клієнтів, що отримують послуги Банку, в результаті надання яких Банк отримує доходи, або утворює ресурсну базу для виконання банківських операцій, збереженні активів Банку, підтримки репутації Банку, дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, виконанні контрактних зобов'язань.</p> <p>4) Група стейкхолдерів: контрагенти за договорами, що не пов'язані з наданням їм послуг Банку. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, виконанні контрактних зобов'язань, зобов'язань щодо безпеки персональних даних працівників Банку, та іншої інформації з обмеженим доступом та забезпеченні інформаційної безпеки в цілому, дотриманні конкурентного законодавства, авторських прав.</p> <p>5) Група стейкхолдерів: держава, регуляторні (в тому числі, але не виключено, національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб), контролюючі органи, органи місцевого самоврядування, територіальна громада держава. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у утворенні нормативно-правового регулювання діяльності Банку, правил ведення бізнесу, обліку фінансового результату, складання звітності та сплати належних платежів до різного роду державних фондів.</p> <p>6) Група стейкхолдерів: професійні об'єднання, асоціації, учасником яких є Банк. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у утворенні єдиних стандартів ведення бізнесу та застосуванні норм правау практичній діяльності, представлення інтересів Банку, як члена об'єднання, асоціації, у відносинах з регуляторними органами.</p>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками:</p>
	<p>Зазначається інформація щодо назви політики взаємодії зі стейкхолдерами (або ж політик, або ж усіх документів в яких йдеться про таку взаємодію), орган, що прийняв рішення про затвердження такої політики, дата та номер такого рішення. Зазначається опис питань, які вирішує політика, механізми реалізації вирішення таких питань та способи контролю за такою реалізацією.</p> <p>Політика щодо взаємодії із заінтересованими сторонами (стейкхолдерами) міститься в Кодексі корпоративного управління АТ «БАНК 3/4», затвердженому рішенням Акціонера Банку від 14.12.2022 №8, та в Кодексі корпоративної етики АТ «БАНК 3/4», затвердженому Наглядовою радою від 13.07.2023 №12. У Кодексі корпоративного управління АТ «БАНК 3/4» визначений перелік заінтересованих сторін, проголошується дотримання Банком їхніх прав та законних інтересів, вказаний обсяг та межі розкриття заінтересованим особам інформації про Банк. Банк</p>

забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих сторін, в тому числі через політику щодо етичної поведінки у відносинах з заінтересованими сторонами та всередині Банку. Відповідна політика встановлюється у Кодексі корпоративної етики, що затверджений Радою Банку. У Кодексі корпоративної етики визначені загальнообов'язкові норми поведінки для працівників і керівників Банку, вимоги щодо недопущення неприйнятної поведінки, порушень в діяльності Банку, корупції. В Кодексі корпоративної етики містяться правила обслуговування клієнтів, заходи із запобігання порушенню прав споживачів, гарантії рівності відносин між Банком та клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2024



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЕШКОВА

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 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «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 31 грудня 2023 року, 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 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань 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» у фінансовій звітності, в якій 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 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 описане нижче питання є ключовим питаннями аудиту, яке 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 прогнозованих 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 оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітці 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику», а у примітках 822390-00 «Фінансові інструменти», 822390-12 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів», 822390-13 «Величини кредитного ризику», 822390-15 «Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких</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 оцінки 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 прогнозованої 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. Водночас, 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>

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
зменшилась» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.	

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

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 2023 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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.

Коли ми ознайомимось з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

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 край 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 та відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, далі - Положення 608).

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

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

- повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):
Акціонерне товариство «БАНК 3/4»;
- 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 N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
- а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
- 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 та пункту 45 розділу III Положення 608

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» несе управлінський персонал.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому 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». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків 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 до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2023 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 у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 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, використані 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 90 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 факти невідповідності (недостовірності відображення) відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій відображеного у файлі А7Х розподілу активів і зобов'язань банку за строками, що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України 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. Разом з тим, система внутрішнього

контролю потребує вдосконалення, зокрема в частині оновлення внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками як елементу внутрішнього контролю.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді.

- 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 України.

- 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 2023 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 521 140 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного 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, що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив 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:

Договір від 11.10.2023 № 17.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 11.10.2023

дата закінчення аудиту: 30.04.2024

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 10.10.2023. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 6 років 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.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, 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 Святослав Білобловський.

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності: 100190

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор

місто Київ, Україна

30 квітня 2024



Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ



Ірина КАШАНОВА