



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

/ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року /



ЗМІСТ

1. [IAS1 101000] Звіт про управління (звіт керівництва)	4
2. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	72
3. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	73
4. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	75
5. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	77
6. [IAS1 420000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування.....	78
7. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	79
8. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	81
9. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	83
10. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	86
11. [IAS7 800300] Примітки – Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації.....	89
12. [IAS1 800400] Примітки – Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації	90
13. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику	91
14. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	104
15. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	106
16. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	110
17. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	111
18. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	114
19. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	129
20. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	133
21. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги	135
22. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	138
23. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	139
24. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	163
25. [IFRS7 822390-13] Примітки – Величини кредитного ризику	176
26. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	183
27. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	187
28. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	189
29. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості	191
30. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	194

31. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань	203
32. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	205
33. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість	213
34. [IAS2 826380] Примітки – Запаси	216
35. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	217
36. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	221
37. [IAS19 834480] Примітки – Виплати працівникам	225
38. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток	226
39. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію	229
40. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів	230
41. [IAS7 851100] Примітки – Звіт про рух грошових коштів	232
42. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	233
43. [IFRS8 871100] Примітки – Операційні сегменти	234
44. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація	240



Розкриття інформації щодо звіту про управління

*1. Звіт керівництва (звіт про управління)***1) звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи;**

Шановні пані та панове!

Рік, що минув, довів незламність духу українців, які в умовах повномасштабної війни проявили здатність мріяти про майбутнє і втілювати свої мрії. Наше прагнення до розвитку стало запорукою успішної реалізації планів на 2024 рік.

У звітному році завершено формування чисельного складу Наглядової ради Банку, яка залишилась вірною традиціям якісного корпоративного управління та ефективної взаємодії з Правлінням та акціонером Банку. Рада Банку до уваги стейкхолдерів відмічає наявність високого ступеню відкритості та безбар'єрності у спілкуванні Ради з керівництвом Банку, з керівниками підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням вимог, фінансового моніторингу та внутрішнього аудиту. Такий стан комунікацій не лише створює передумови для прийняття поінформованих управлінських рішень, що сприяють захисту інтересів кредиторів та вкладників, а й підвищують емпатію у діловому спілкуванні.

У звітному році завершені перевірки регулятора, що були розпочаті у 2023 р. Рада Банку уважно розглянула результати перевірок процесів Банку, розроблені та втілені дієві заходи реагування на оцінку діяльності Банку з боку Національного банку України. Рада відмічає командну роботу колективу Банку, який забезпечив мобілізацію необхідних ресурсів для вдосконалення процесів внутрішнього контролю, покращення роботи Банку та підвищення якості управління ризиками.

Зважаючи на зростаючі вимоги до нагляду за процесами Банку, Рада утворила власні Комітети, які прийняли функції спеціалізованого контролю. На нашу думку, утворення Комітетів підвищує персональну відповідальність та рівномірний розподіл обов'язків між членами Ради.

Рада пишається активною позицією Банку у підтримці Збройних Сил України через закупівлю необхідного забезпечення та участі у зборах, що проводять відомі благодійні фонди.

Ми вдячні колективу АТ «БАНК 3/4» за реалізацію стратегічних планів та збереження довіри клієнтів. Ми вдячні клієнтам за прихильність до Банку

З повагою,

Голова Наглядової ради Олександр Ніколенко

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

Дорогі друзі!

Минулий рік став для всіх нас черговим випробуванням на стійкість, надійність і здатність забезпечувати безперервну діяльність в умовах триваючої війни. Водночас, попри значні безпекові ризики та економічну нестабільність, ми спостерігаємо як і суспільство, і бізнес покращували свою адаптивність, поступово переходячи від стратегії виживання до стратегії розвитку.

На фоні безпрецедентних викликів, Банк продовжував виконувати свої функції та зобов'язання на всі 100%. Ми підтримуємо стабільну діяльність, демонструючи зростання обсягів бізнесу та прибутковості завдяки довірі клієнтів та партнерів, професіоналізму команди, значному запасу капіталу та високій ліквідності. Головними пріоритетами для нас залишались безперервна діяльність, дотримання регуляторних вимог, безумовне виконання зобов'язань перед клієнтами та державою, інвестиції в нашу інфраструктуру та людей.

З огляду на динамічний розвиток технологій, ми приділяємо значну увагу інвестиціям в модернізацію нашої технологічної бази та кібербезпеки, що сприятиме підвищенню рівня захисту, ефективності роботи Банку та реалізації стратегічних завдань. Цифровізація відкриває нові можливості для фінансового сектору, і ми прагнемо використати їх на повну. Саме тому наш Банк активно розвиває діджитал-сервіси та дистанційні канали обслуговування, використовуючи інноваційні підходи для забезпечення стабільного доступу клієнтів до фінансових послуг, незалежно від зовнішніх обставин.

Всупереч війні ми будемо плани на майбутнє та впевнені, що наша команда докладає всіх зусиль для забезпечення успіху та стабільності, збереження найвищих стандартів обслуговування та взаєморозуміння. Ми вдячні нашим військовим за можливість працювати та розвиватись, та зі свого боку

продовжуємо підтримувати наших захисників, роблячи свій внесок у спільну справу - наближення перемоги!

Дякуємо вам за довіру, плідну та взаємовигідну співпрацю!

З повагою,

Голова Правління Вадим Іщенко

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

Інформація про розвиток Банку.

Триваюча повномасштабна війна продовжує чинити тиск на всі сфери діяльності країни (економічну, фінансову, соціальну); зберігається значний рівень невизначеності щодо подальших умов існування, що в значній мірі залежить від тривалості та інтенсифікації військових дій. 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. Економіка поступово відновлюється, хоча порівняно з минулим роком темпи відновлення дещо сповільнилися через напружену ситуацію на фронті, збільшення кількості російських повітряних атак та пов'язаний з цим дефіцит електроенергії, а також гірші врожаї: у 2023 році реальний ВВП зріс на 5,3%, у 2024 році – на 3,4% (за оцінками НБУ). Поступове повернення до нормальних умов функціонування, відновлення інфраструктури, реформування ключових секторів, повернення значної частини населення з вимушеної міграції та залучення інвестицій закономірно сприятимуть пришвидшенню темпів відновлення у майбутньому.

Банківська система у 2024 році залишалась стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Кошти клієнтів продовжували зростати (загальний приріст – 15,5%), навіть при нівелюванні девальваційного ефекту, що позитивно впливало на стійкість банківської системи. При цьому частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишалась на рекордному рівні – близько 91,4%. Натомість частка рефінансування НБУ, як і в попередньому році, знаходилась на мінімумі з 2006 року – 0,1%. Чисті активи банківського сектору і надалі зростали (на 16,2%) передусім за рахунок вкладень в ОВДП (на 20,1%). Банки нарощували частку державних облігацій в активах щоб зберегти дохідність портфеля в умовах зниження ставок. Крім того, із жовтня попит банків на бенчмарк-ОВДП забезпечило підвищення нормативу обов'язкового резервування та рівня урахування облігацій для виконання цього нормативу. Значні державні видатки наприкінці року сприяли також надходженню коштів до банків та зростанню обсягів депозитних сертифікатів НБУ. Серед інших важливих аспектів слід відзначити зростання обсягів кредитування бізнесу та населення, а також триваюче зменшення частки непрацюючих кредитів (на 7,1% до 30,3% за 2024 рік). За попередніми даними, до підтвердження річним аудитом, банки в 2024 році отримали 103,7 млрд. грн. чистого прибутку, що майже на 25% вище за результати 2023 року. Попри ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток, банки зберегли високу рентабельність. Цьому сприяли стабільна процентна дохідність та зростання чистого комісійного доходу за помірних витрат на резерви.

Банк, як і вся країна, працював, адаптуючись до роботи в умовах воєнного стану. Банк продовжував забезпечувати безперебійну діяльність процесів, вживав заходів не лише для продовження діяльності в обсягах, достатніх для виконання регуляторних вимог та надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг, безумовне виконання всіх зобов'язань, а й демонстрував зростання, прибуткову діяльність забезпечуючи перевиконання планових показників та продовжував розвиток згідно визначених стратегічних напрямків.

Протягом звітного року активи Банку зросли на 21,8% та станом на 01.01.2025 року становили 1 815 113 тис. грн. Структура активів суттєво не змінювалась, найбільшу питому вагу займають високоліквідні активи, які здебільшого сформовані інвестиціями в цінні папери – 1 399 629 тис. грн. (ОВДП та в меншій мірі ОВМП, емітентами яких виступали дві міські ради – 77,1% активів) та депозитними сертифікатами НБУ, залишок яких на кінець звітного періоду становив 110 041 тис. грн. (6,1% активів). Кредити та заборгованість клієнтів також демонстрували зростання (9,9%) та становили на звітну дату 54 130 тис. грн. – 3,0%. 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 34,5%; необхідні рівні нормативів достатності капіталу продовжують значно перевищувати нормативні вимоги: норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) становили на звітну дату – 64,5%. За підсумками 2024 року обсяг власного капіталу Банку збільшився на 10,1% - до 626 591 тис. грн., що зумовлено прибутковою поточною діяльністю та позитивними результатами від переоцінки боргових фінансових активів (ОВДП, ОВМП). 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 26,1%. У звітному періоді кошти банків мали тенденцію до зростання, на що в тому числі вплинуло залучення кредитів

рефінансування НБУ. Загалом Банк підтримував активну роботу на міжбанківському ринку щодо залучення кредитів за операціями РЕПО, відповідно станом на 01.01.2025 року кошти банків загалом становили 473 624 тис. грн. Крім того за звітний рік вдалося збільшити обсяг клієнтських коштів на 12,4% - до 635 398 тис. грн. (35,0% пасивів) за рахунок коштів юридичних осіб. Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності. Протягом 2024 року Банк продовжував працювати забезпечуючи достатній рівень надходжень та нарощення прибутків, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Попри війну, закономірне підвищення витратного навантаження, в тому числі враховуючи повторне ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток банків за ставкою 50%, Банк працював підтримуючи достатній рівень операційної ефективності, а прибуток порівняно з попереднім фінансовим роком збільшився більше ніж в 10 разів та становив – 32 097 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 976,8% та 494,6% (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 440,7%, що із значним запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фондування. 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, а у звітному році вже реалізовано проєкт переведення емісії карток МПС Visa International на власний процесинговий центр. Крім того забезпечено переведення мережі АТМ на хост процесингового центру Банку. Наразі, станом на 01.01.2025 року процесинговий центр підключено до продуктивної системи НПС ПРОСТІР, МПС Mastercard та МПС Visa International. Інтеграцію з МПС UnionPay через війну наразі тимчасово призупинено та у найближчий час планується її відновлення. Банк вчергове 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. Банк поступово розширює перелік платіжних сервісів, зокрема у другому кварталі 2024 року було сертифіковано та наразі технічно підтримуються сервіси оцифрування карток в електронних гаманцях Google Pay, Apple Pay в МПС Mastercard та Visa International. Підготовлений до промислового запуску оновлений мобільний додаток для фізичних осіб (заходяться на завершальній стадії тестування) з можливістю віддаленої ідентифікації клієнта та автоматичного відкриття рахунків, крім того в оновлену версію застосунку інтегровані додаткові сучасні сервіси та функції. Зазначені кроки є підґрунтям для збільшення переліку послуг та сервісів, що доступні клієнтам Банку, насамперед у напрямку розвитку карткового, транзакційного бізнесу та дистанційного обслуговування; збільшення клієнтської бази, обсягів емісії та безготівкових операцій.

В межах реалізації напрямку Стратегії щодо діджиталізації, з метою покращення обслуговування корпоративних клієнтів Банк у 2024 році здійснив міграцію на нову систему дистанційного обслуговування рахунків суб'єктів господарювання (iBank 2UA). Ця система забезпечує зручне та безпечне управління рахунками, є ефективним каналом комунікації між Банком і клієнтами. Новий інтерфейс веб-банкінгу є інтуїтивним, користувацьки-орієнтованим та сучасним. Завдяки новому мобільному додатку корпоративні клієнти отримали можливість оперативно здійснювати фінансові операції, отримувати повідомлення та керувати своїми рахунками будь-де та будь-коли.

У межах цифрової трансформації внутрішніх процесів Банку розгорнуто тестове середовище нової системи електронного документообігу DOCS, яка інтегрує існуючі системи DOCBS та DOC Архів. Впровадження системи DOCS дозволить уніфікувати процеси документообігу, спростити управління документацією, забезпечити централізований доступ до документів та значно підвищити ефективність внутрішніх процесів. Тривала робота щодо автоматизації низки операційних процесів і рутинних задач, зокрема автоматизовано процедури формування внутрішньої та зовнішньої звітності. Крім того, суттєво розширено моніторингові інструменти та створено додаткові механізми контролю за IT-інфраструктурою, що дозволило суттєво скоротити час на виявлення та усунення проблем.

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: підвищено можливості віддаленої роботи співробітників і забезпечено стабільну роботу критичних сервісів Банку за рахунок створення додаткових резервних каналів зв'язку; значно збільшено кількість власних дизель-генераторів, що використовуватимуться в якості додаткових джерел безперебійного електропостачання; Банк активно використовує хмарні сервіси, куди перенесено низку критичних IT-систем, що забезпечило високу доступність, масштабованість і стійкість бізнес-процесів, а також додатковий рівень захисту від кібератак та інших зовнішніх загроз, робота в цьому напрямку триває на постійній основі. 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», а 20.02.2025 року вказані рівень та прогноз було підтверджено зі збереженням рейтингу 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.

3.2. Вірогідні перспективи подальшого розвитку Банку.

АТ «БАНК 3/4» 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 2025 року Банк здійснював її перегляд), де основними стратегічними напрямками розвитку незмінно залишились: 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 продовжують підтверджувати 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 масштаб діяльності Банку дозволяє швидко адаптуватись до змінюваних умов ведення бізнесу (особливо в умовах війни), в тому числі контролювати/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 та транзакційний 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 та транзакційного 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 скорочення 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; активне використання оновленої 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.

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 процесів та розвитку безпаперових технологій; підвищення рівня інформаційної безпеки тощо.

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.

4) інформацію 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 інформацію 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.

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 2024 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 2024 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 2024 році підтримувався суттєвий рівень високоякісних ліквідних активів, що забезпечили виконання Банком всіх регуляторних вимог щодо ліквідності та зобов'язань перед клієнтами та контрагентами.

Банк управляє ринковим ризиком з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют та інших ринкових індикаторів (процентних ставок, ринкових цін цінних паперів). Протягом 2024 року Банк здійснював оперативне управління структурою та обсягами позицій у іноземних валютах.

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.

1. 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 ³⁵

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

Інформація про Кодекс корпоративного управління, яким керується особа, не розкривається, оскільки емітент не застосовує інший кодекс корпоративного управління, а керується власним Кодексом корпоративного управління АТ "БАНК 3/4", затвердженим рішенням єдиного акціонера від 05.09.2024 №7, оприлюдненим на веб-сайті Банку https://bank34.ua/upload//CorporateGovernanceCode_2024.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 сформулювати 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 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.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	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.
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)	так	Статутом Банку передбачено, що в разі, якщо кількість акціонерів Банку складає від 2 осіб, допускається проведення дистанційних Загальних зборів, на яких здійснюється прийняття рішення з питань, віднесених до компетенції Загальних зборів, методом опитування. Дистанційні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Також згідно з Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "БАНК 3/4" акціонер за його запитом має право отримати, а Банк зобов'язаний йому безоплатно надати копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів. Якщо акціонер погодився на використання Банком електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів надсилаються на зазначену адресу електронної пошти акціонера. У такому разі Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, надсилають зазначені

		документи в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг, на адресу електронної пошти акціонера. 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. Уповноважений службовець Національного банку України має право бути присутнім на Загальних зборах. 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 2024 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.

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	ні	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.
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	так	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.
2) взаємодія з акціонерами		
Радюю затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	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.
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 міноритарних 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
	так	

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію		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 стейкхолдерами Банк розкриває у звіті керівництва (звіті про управління).
3. Наглядова рада ³⁷		
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
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	так	Статут та Положення про Наглядову раду Банку визначають, що Рада не бере участі у поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Кількісний склад Ради 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
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	У Положенні про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників, кандидатів на інші посади в 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.
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	так	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, передбаченому Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, кандидатів на інші посади в 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.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, кандидатів на інші посади в 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.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, кандидатів на інші посади в 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/сторінках в месенджерах/ соціальних мережах з пошуку роботи; використовувати прямий пошук кандидатів (direct search, head hunting); пошук за допомогою кадрових агентств, Державної служби 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, кандидатів на інші посади в 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 різноманітності 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, кандидатів на інші посади в 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), раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, стану здоров'я, інвалідності, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, сімейного та майнового стану, місця проживання і т.п..
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Станом на 01.01.2025 до складу Ради входять 4 чоловіка (80%) і 1 жінка (20%)
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Станом на 01.01.2025р. у складі Ради 4 незалежних члена (80%).
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, кандидатів на інші посади в 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.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	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
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Головою Ради Банку обрано представника Акціонера.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Ради має можливість спілкуватися з Акціонером Банку.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	У Положенні про Наглядову раду, затвердженому акціонером Банку, а також у Регламенті Наглядової ради, затвердженому Радою,

		визначені функції Голови Наглядової ради.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	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 призначено Самохвал Анну на посаду Корпоративного секретаря Банку на строк 3 роки.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	Так	На засіданні Наглядової ради 15.02.2024 (Протокол № 3) прийнято рішення утворити у складі Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород. На засіданні Наглядової ради 30.05.2024 (Протокол №8) затверджено Положення про Комітет з питань призначень та винагород АТ «БАНК 3/4» та Положення про Комітет з питань аудиту АТ «БАНК 3/4», на підставі яких у звітному періоді комітети здійснювали свою діяльність.
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	Так	До складу Комітету з питань аудиту входять 3 незалежні члени Наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, бухгалтерського обліку, аудиту та контролю.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	Ні	Через обмежений склад Ради, Володимир Стрільчук - незалежний член Ради входить до обох комітетів Ради: Комітету з питань аудиту та Комітету з питань призначень та винагород.
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	Так	Комітет з питань призначень та винагород складається з незалежних членів Ради (2 члена комітету) та члена Ради, що є представником акціонера. Всі члени комітету мають управлінський досвід та знання в галузі управління людськими ресурсами.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	Так	Комітет з питань призначень та винагород складається з незалежних членів Ради (2 члена комітету) та члена Ради, що є представником акціонера. Всі

		члена комітету мають управлінський досвід та знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	—	Радою прийнято рішення не створювати окремий комітет Ради з управління ризиками (функції цього комітету 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 проекту 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-планові 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.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	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. 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.
5. Рада директорів		
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	—	
До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори	—	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів	—	
Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені	—	
Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами	—	
Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються 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. Ключовим критерієм визначення розміру фіксованої винагороди є її відповідність поточним ринковим умовам. Під час визначення розміру фіксованої винагороди також враховуються критерії професійного досвіду, організаційної відповідальності та відсутності фактів незадовільної роботи. 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	ні	Відповідно до Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, затвердженого Радою, винагорода членів Правління має бути справедливою і адекватною компенсацією членам Правління за їх діяльність, враховувати рівень професійного досвіду, організаційну відповідальність та здатність приймати ризики. Винагорода членів Правління є фіксованою. Змінна винагорода, а також обґрунтовані коефіцієнти (співвідношення) між фіксованою та змінною частинами винагороди членам Правління не встановлюється.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради, затвердженого рішенням Акціонера, винагорода членів Ради є фіксованою. Змінна винагорода, а також обґрунтовані коефіцієнти (співвідношення) між фіксованою та змінною частинами винагороди членів Ради не встановлюються. Фактично у 2024 році члени Ради отримували фіксовану винагороду у розмірі, що визначений договором, укладеним з кожним членом Ради, і не залежить від результату

		діяльності Банку. У звітному році змінна винагорода членам Ради не встановлювалась.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	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
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	так	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 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 Наглядовою радою, в Банку створено та впроваджено систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку на застосуванні моделей 3-ліній захисту, а саме: перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), з питань ПВК/ФТ – на рівні підрозділу фінансового моніторингу та Відповідального працівника; 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 щоквартально 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; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	Так	Радою Банку затверджено Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК 3/4», яка оприлюднена на веб-сайті Банку. Вона включає питання конфлікту інтересів, 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.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	Так	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.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	Так	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.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	Так	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 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 рішень

Загальні збори АТ «БАНК 3/4» були проведені відповідно до статей 59, 60 Закону про акціонерні товариства. Кількість загальних зборів, які були скликані у 2024 році 10 (10 з них відбулись) .

Дата проведення	02.01.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴² :	
Питання 1: Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».	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», Закону України «Про банки і банківську діяльність» шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції. Затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції.
Питання 2: Про уповноваження Голови Правління Банку Іщенка Вадима Андрійовича на підписання Статуту 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.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-
Дата проведення	30.01.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Наглядової ради Банку згідно з Додатками 1-4 до цього Рішення.	Прийняте рішення: Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Наглядової ради Банку згідно з Додатками 1-4 до цього Рішення.
Питання 2: Про обрання Голови Правління АТ «БАНК 3/4» особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.	Прийняте рішення: Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-
Дата проведення	

	06.02.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Щодо оцінки кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Танцюри Анни Вікторівни.	Прийняте рішення: Оцінити кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Танцюру Анну Вікторівну 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: Щодо обрання незалежним членом Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Танцюру Анну Вікторівну.	Прийняте рішення: Обрати з 06 лютого 2024р. незалежним членом Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Танцюру Анну Вікторівну.
Питання 3: Про вступ на посаду незалежного члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Танцюри Анни Вікторівни.	Прийняте рішення: У зв'язку з попереднім погодженням Національним банком України Танцюру Анну Вікторівну кандидатом на посаду члена Наглядової ради (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 02.02.2024 24/85-рк, Танцюрі Анні Вікторівні вступити на посаду незалежного члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» 06 лютого 2024р.
Питання 4: Щодо встановлення строків повноважень члена Наглядової ради	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 Танцюрою А.В. та встановити з 06.02.2024 р. розмір її винагороди та порядок виплати винагороди згідно з додатком 1 до цього Рішення.	Прийняте рішення: Затвердити умови цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку Танцюрою А.В. та встановити з 06.02.2024 р. розмір її 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 Танцюрою А.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 Танцюрою А.В.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-
Дата проведення	30.04.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер

Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про розгляд та затвердження Звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2023 році.	Прийняте рішення: Розглянути та затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2023 році, визнати роботу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у 2023 році такою, що проводилась на задовільному рівні.
Питання 2: Про розгляд Звіту незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» від 29.04.2024р.	Прийняте рішення: Розглянути Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» від 29.04.2024р.
Питання 3: Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 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 2023 року.	Прийняте рішення: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 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 2023 року.
Питання 4: Про затвердження заходів за результатами розгляду Звіту (висновків) незалежного аудитора	Прийняте рішення: Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту (висновків) незалежного аудитора
Питання 5: Про затвердження суми прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 рік в розмірі 3 029 902,94 грн. (Три мільйони двадцять дев'ять тисяч дев'ятсот дві гривні 94 копійки).	Прийняте рішення: Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 рік в розмірі 3 029 902,94 грн. (Три мільйони двадцять дев'ять тисяч дев'ятсот дві гривні 94 копійки).
Питання 6: Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 рік.	Прийняте рішення: Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 рік: Частину прибутку за 2023 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку, в розмірі 151 502,94 грн. (Сто п'ятдесят одна тисяча п'ятсот дві гривні 94 копійки) направити на збільшення Резервного фонду Банку. Залишок прибутку за 2023 рік в сумі 2 878 400,00 грн (Два мільйони вісімсот сімдесят вісім тисяч чотириста гривень 00 копійок) залишити в розпорядженні Банку.
Питання 7: Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» у новій редакції.	Прийняте рішення: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» у новій редакції.
Питання 8: Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»: Ніколенка Олександра Володимировича - Голови Наглядової ради; Маркова Дмитра Георгійовича, незалежного члена Наглядової ради;	Прийняте рішення: У зв'язку з закінченням терміну, на який були обрані посадові особи, припинити 30.04.2024р. повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»: Ніколенка Олександра Володимировича - Голови Наглядової ради; Маркова Дмитра Георгійовича, незалежного члена Наглядової ради;

Стрільчука Володимира Михайловича, незалежного члена Наглядової ради.	Стрільчука Володимира Михайловича, незалежного члена Наглядової ради.
Питання 9: Про оцінку кандидата на посаду Голови Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Ніколенка Олександра Володимировича.	Прийняте рішення: Оцінити кандидата на посаду Голови Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Ніколенка Олександра Володимировича, як такого, що відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації керівника банку, встановленим чинним законодавством та Національним банком України.
Питання 10: Про оцінку кандидатів на посади незалежних членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Маркова Дмитра Георгійовича, Стрільчука Володимира Михайловича.	Прийняте рішення: Оцінити кандидатів на посади незалежних членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Маркова Дмитра Георгійовича, Стрільчука Володимира Михайловича, як таких, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації керівника банку, а також вимогам щодо незалежності незалежного члена Наглядової ради, встановлених чинним законодавством та Національним банком України.
Питання 11: Про обрання Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»: Ніколенка Олександра Володимировича - Головою Наглядової ради; Маркова Дмитра Георгійовича - незалежним членом Наглядової ради; Стрільчука Володимира Михайловича - незалежним членом Наглядової ради.	Прийняте рішення: Обрати на строк з 30.04.2024р. до 30.04.2027р. (до Річних зборів акціонерів Банку, що відбудуться у 2027р.) Голову та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»: Ніколенка Олександра Володимировича - Головою Наглядової ради; Маркова Дмитра Георгійовича - незалежним членом Наглядової ради; Стрільчука Володимира Михайловича - незалежним членом Наглядової ради.
Питання 12: Про затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Ради згідно з додатками 2-4 до цього Рішення.	Прийняте рішення: Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Ради згідно з додатками 2-4 до цього Рішення
Питання 13: Про обрання Голови Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенка В.А. особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.	Прийняте рішення: Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенка В.А. особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-
Дата проведення	01.07.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у новій редакції.	Прийняте рішення: Затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у новій редакції.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	
Дата проведення	08.08.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 рік.	Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 рік.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-
Дата проведення	05.09.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Щодо затвердження основних напрямків діяльності Банку.	Прийняте рішення: Визначити наступні основні напрямки діяльності 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. Основні напрямки діяльності Банку діють до заміни їх новими.
Питання 2: Про затвердження Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у новій редакції.	Прийняте рішення: Затвердити Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у новій редакції.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-
Дата проведення	05.11.2024

Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴:	
Питання 1: Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у новій редакції.	Прийняте рішення: Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у новій редакції.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-
Дата проведення	03.12.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Дивідендної політики АТ «БАНК 3/4» у новій редакції.	Прийняте рішення: Затвердити Дивідендну політику АТ «БАНК 3/4» у новій редакції.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-
Дата проведення	30.12.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Наглядової ради Банку згідно з Додатками 1-4 до цього Рішення.	Прийняте рішення: Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Наглядової ради Банку згідно з Додатками 1-4 до цього Рішення.
Питання 2: Про обрання Голови Правління АТ «БАНК 3/4» особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.	Прийняте рішення: Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-

Частина 4. Рада

Таблиця 1.

Персональний склад ради та її комітетів

	РНОКПП ¹⁶	УНЗР ¹⁷	Голова/ заступник	Голова / член комітету ради
--	----------------------	--------------------	----------------------	-----------------------------

Ім'я члена ради ⁴⁶ , строк повноважень у звітному періоді			голови ради			
				Комітет з питань аудиту	Комітет з питань призначень та винагород	-
			X / Y ¹	X / V		-
Ніколенко Олександр Володимирович	-	-	X	-	V	-
Марков Дмитро Георгійович	-	-	-	X	-	-
Мельник Дмитро Валерійович	-	-	-	V	-	-
Стрільчук Володимир Михайлович	-	-	-	V	X	-
Танцюра Анна Вікторівна	-	-	-	-	V	-

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	21
з них очних:	21
з них заочних:	-
Опис ключових рішень ради:	У 2024 році Рада здійснювала наглядову функцію та заслуховувала звіти Правління, звіти 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 2024 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2024 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2024 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2024 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту або його заступник, 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.

Інформація про проведені засідання комітетів ради
та загальний опис прийнятих рішень

--	--	--

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань призначень та винагород
з них очних:	3	4
з них заочних:	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	У звітному році Комітет приймав рішення про призначення секретаря Комітету, затвердження Плану роботи Комітету на 2024. Комітет розглянув та запропонував Раді затвердити в новій редакції Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, посадові інструкції працівників цієї Служби; звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту за I півріччя 2024р. Комітет розглянув та запропонував Раді розглянути інформацію щодо ефективності системи внутрішнього контролю та управління ризиками і встановити оцінку організації та функціонування цієї системи в Банку та Групі на рівні «задовільно». Комітет рекомендував Раді: прийняти до відома інформацію про вжиття Правлінням необхідних заходів з реалізації рекомендацій і висновків внутрішніх аудиторів у встановлені строки; розглянути інформацію про виконання заходів з усунення в установлені строки	1. У звітному році Комітет приймав рішення про призначення секретаря Комітету, про затвердження Плану роботи Комітету на 2024 рік. Розглядав інформацію про стан підвищення рівня знань та колективної придатності членами Наглядової ради та Правління Банку у 1-2 кварталах 2024 року. Комітет здійснив попередню оцінку відповідності вимогам щодо бездоганної ділової репутації та кваліфікаційним вимогам особи, на яку покладається тимчасове виконання обов'язків Відповідального працівника Банку, та надав рекомендації Наглядовій раді для прийняття відповідного рішення Також Комітет розглянув Звіти про винагороду членів Ради, Правління та впливових осіб Банку за 2023 рік та рекомендував їх до затвердження Раді. Комітет розглянув питання і рекомендував Наглядовій раді здійснити оцінку відповідності Романюк Оксани вимогам щодо бездоганної ділової репутації та кваліфікаційним

	недоліків, виявлених Національним банком України, у т.ч по результатам оцінки SREP. Комітет розглянув та рекомендував Раді затвердити умови додаткової угоди до договору про надання аудиторських послуг з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». Комітет узгодив Матрицю ризиків банківських процесів/учасників Банківської групи, затвердив довгостроковий план роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4» на 2025-2027 рр., а також План роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4» на 2025.	вимогам, що пред'являються до Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу – керівника підрозділу, та призначити її на цю посаду
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту ⁵¹	Задовільно	

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 2024 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 2025 року Радою Банку проведено процедуру самооцінки членів Ради та Ради в цілому за 2024 рік. В результаті проведеної самооцінки Рада дійшла до рішення визнати роботу Ради на достатньому рівні, виходячи з наступного.

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

До лютого 2024 року Рада функціонувала, як колегіальний орган у складі з чотирьох членів. На підставі Рішення Акціонера № 3 від 06.02.2024 та попереднього погодження Танцюри Анни Національним банком України (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 02.02.2024 24/85-рк), Танцюра Анна вступила на посаду незалежного члена Наглядової ради. Станом на 31.12.2024 до складу Ради входили 5 членів, у т.ч. 4 незалежних директори, 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 2024 році Радою Банку було проведено 21 засідання, 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.

В результаті проведеної самооцінки за 2024 рік встановлено, що всі члени Ради оцінили свою діяльність на достатньому рівні.

Для оцінки колективної придатності Ради складено Матрицю профілю Ради за 2024 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 2024 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.

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.

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 2024 року ефективно. Згідно розподілу повноважень між членами Ради, затвердженого у звітному періоді, Ніколенко О.В. відповідає за напрямки: корпоративне управління, організаційні питання діяльності Ради; управління ризиками, комплаєнс (за відсутності/зайнятості Мельника Д.); стратегічне планування, бюджетування (за відсутності/зайнятості Танцюри А.). Напрямки його спеціалізації обумовлені досвідом роботи. Ніколенко О.В. є членом Комітету Наглядової ради з питань призначень на винагород. 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 напрямки: внутрішній аудит; фінансовий моніторинг (за відсутності/зайнятості Стрільчука В.); робота з проблемними активами (за відсутності/зайнятості Мельника Д.). Марков Д.Г. є Головою Комітету з питань аудиту Наглядової ради. 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 напрямки: фінансовий моніторинг; управління персоналом; корпоративне управління (за відсутності/зайнятості Ніколенка О.); фінанси, фінансовий облік та звітність (за відсутності/зайнятості Танцюри А.). Напрямки його спеціалізації обумовлені досвідом роботи. Стрільчук В.М. є Головою Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, а також членом Комітету з питань аудиту. 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. 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. Також він є членом Комітету з питань аудиту Наглядової ради. 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.

Незалежний член Наглядової ради Танцюра А.В. має вищу освіту за спеціальністю «Банківська справа» і тривалий досвід роботи у банківській сфері. На посаді члена Ради Банку вона працює з лютого 2024 року до цього часу. Згідно розподілу повноважень між членами Ради, затвердженого у звітному періоді, Танцюра А.В. відповідає за напрямки: фінанси, фінансовий облік та звітність; стратегічне планування, бюджетування; управління персоналом (за відсутності/зайнятості Стрільчука В.). Також вона є членом Комітету Наглядової ради з питань призначень на винагород. Свої посадові обов'язки вона виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій вона отримує відповідно до умов договору, укладеного з нею. Танцюра А.В. працює на посаді заступника фінансового директора в австрійській компанії Energy Development GmbH, яка лідирує у переході на зелену енергетику шляхом придбання, розробки, будівництва та експлуатації великомасштабних станцій відновлюваної енергії.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

Незалежні члени Ради Марков Д.Г., Стрільчук В.М., Мельник Д.В., Танцюра А.В. відповідають загальним критеріям незалежності, встановленим законодавством, та додатковим критеріям незалежності, встановленим Статутом Банку.

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», 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. Юридична особа, в якій Стрільчук В.М. обіймає посаду члена Ради, не надає послуг Банку та не має з Банком ділових відносин.

Мельник Д.В. 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. На даний момент Мельник Д.В. займається підприємницькою діяльністю у сфері комп'ютерного програмування, однак він 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.

Танцюра А.В. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та п. 314 Положення про ліцензування, на неї відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання нею обов'язків незалежного директора. Танцюра А.В. працює на посаді заступника фінансового директора в австрійській компанії Energy Development GmbH, яка не перебуває в ділових відносинах з Банком і не здійснює діяльність, що конкурує в будь-якій формі з інтересами АТ «БАНК 3/4».

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)

Згідно з рішенням Наглядової ради від 15.02.2024 (Протокол № 3) утворено у складі Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Радою прийнято рішення не створювати окремих комітетів Ради з управління ризиками (функції цього комітету виконує Рада).

Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради створено з метою підготовки висновків та пропозицій для прийняття Радою своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо формування кадрової політики з підбору висококваліфікованих керівників Банку; розробки принципів та критеріїв визначення розміру винагород та компенсацій, що виплачуються керівникам та іншим особам, які здійснюють управлінські функції, розробки прозорої системи їх мотивації. До складу Комітету входять: В. Стрільчук, незалежний член Ради (Голова Комітету), О. Ніколенко, Голова Ради, А. Танцюра, незалежний член Ради. У звітному році було проведено 4 засідання Комітету. З моменту свого створення Комітет працював ефективно, розглядав питання, які віднесені до його компетенції Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Комітет, надавав свої висновки та рекомендації Раді. Більш детально опис основних питань, які розглядав Комітет, зазначений у ч. 4 Звіту про корпоративне управління.

Комітет з питань аудиту створений Наглядовою радою для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Ради Банку питань, що належать до його компетенції, визначеної Законами України «Про акціонерні товариства», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Положенням про Комітет. До складу Комітету входять: Д. Марков, незалежний член Ради (Голова Комітету), Д. Мельник, незалежний член Ради, В. Стрільчук, незалежний член Ради. У звітному році було проведено 3 засідання Комітету. Відповідно до покладених Наглядовою радою Банку функцій протягом 2024 року Аудиторський комітет, з моменту його створення працював ефективно, здійснював контроль за проведенням внутрішнього та зовнішнього аудиту, внутрішнього контролю в Банку, розглядав питання у межах своєї компетенції, надавав висновки та рекомендації Раді. Більш детально опис основних питань, які розглядав Комітет, зазначений у ч. 4 Звіту про корпоративне управління. Суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ Україна», який надає Банку послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності, оцінено таким, що відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

У квітні 2025 року було проведено самооцінку Комітетів Ради та визнано їх роботу на достатньому рівні.

5. Оцінка виконання радою поставлених цілей особи.

Основна мета Ради Банку – захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління. У 2024 році, незважаючи на військовий стан, інтенсивні ракетно-дронові удари ворога, 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 01.07.2024р. №5.

Рада у 2024 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 січні 2024 року Рада розглядала питання щодо стану виконання Стратегії розвитку Банку на 2022-2025 роки та затвердила Стратегію розвитку Банку на 2024-2027 рр., виконання якої контролювала протягом року. Також Рада розглянула стан виконання Бізнес-плану Банку на 2022-2024 роки за підсумками 2023 року, та затвердила Бізнес-план Банку на 2024 р. Наприкінці 3 кварталу 2024 року Банк розпочав процедури щодо перегляду та розробки проєктів Стратегії розвитку на 2025-2028 роки та Бізнес-плану Банку на 2025-2027 роки, які були затверджені Радою у січні 2025 року.

У 2024 році набули чинності вимоги щодо оновлення та подання банками до Національного банку України планів відновлення діяльності банків та банківських груп, розроблених відповідно до Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019р. №95. Оновлений План відновлення діяльності Банку та Банківської групи затверджено Наглядовою радою Банку 26 вересня 2024 року, протокол №17. Результат оцінки індикаторів ефективності фінансового стану Банку з висновками щодо наявності кризових явищ розглядається Правлінням в межах щомісячного звіту з ризиків. Результат оцінки індикаторів ефективності фінансового стану Банківської групи з висновками щодо наявності кризових явищ розглядається Наглядовою радою в межах щоквартального звіту з ризиків.

Також у звітному періоді Радою були розглянуті та затверджені у новій редакції документи з питань управління безперервною діяльністю Банку: План забезпечення безперервної діяльності (BCM) Банку, План відновлення IT-систем після аварійних ситуацій (DRP).

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 2024 року на засіданні Ради розглянуто інформацію про стан корпоративного управління в Банку, і визнано його на задовільному 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.

Також у серпні 2024 р. Рада розглянула проєкт Кодексу корпоративного управління Банку у новій редакції, схвалила його та передала на розгляд і затвердження Акціонеру Банку, який затвердив Кодекс у новій редакції 05.09.2024р.

Крім того, з метою забезпечення організації ефективного корпоративного управління у звітному році Рада ухвалила рішення про розподіл повноважень між членами Ради, про утворення Комітетів з питань призначень і винагород та з питань аудиту у складі Наглядової ради, затвердила їх склад, Положення про Комітети, а також затвердила у новій редакції Регламент Наглядової ради з урахуванням діяльності Комітетів. У зв'язку з утворенням Комітетів та внесенням змін відповідно до чинного законодавства Рада розглянула та схвалила проєкт Положення про Наглядову раду Банку, яке 01.07.2024р. було затверджено Акціонером Банку.

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 2024 року Радою було затверджено короткострокові фінансово-планові документи на 2024 рік. Також були розглянуті питання щодо стану виконання бюджетів підрозділів контролю за 2023 рік, і затверджені бюджети цих підрозділів на 2024 рік. При цьому, працюючи в умовах значної невизначеності, підвищених безпекових ризиків через триваючу війну, постійної зміни державної регуляторної політики та політики НБУ (зокрема повторного підвищеного оподаткування банків наприкінці звітного року) Банк залишався гнучким щодо планування та вносив зміни до короткострокових фінансово-планових документів Банку, зокрема один раз в 4 кварталі звітного року.

Звіти про виконання короткострокових фінансово-планових документів Банку Радою розглядались у звітному році щоквартально.

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

У 2024 році Радою розглянуто комплексні звіти з управління проблемними активами за IV кв. 2023р., I, II та III кв. 2024р., в яких викладено стан реалізації Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами. У червні 2024р. Рада затвердила Стратегію управління проблемними активами Банку на 2024-2026 р.р. та Оперативний план реалізації Стратегії управління проблемними активами на 2024-2026 р.р. Також у жовтні 2024р. у зв'язку зі змінами законодавства Рада затвердила зміни до цих документів.

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

На засіданні Наглядової ради 28.03.2024 (протокол № 5) затверджено Стратегію управління ризиками АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи у новій редакції, Декларацію схильності до ризиків АТ «БАНК 3/4» та банківської групи на 2024 рік (яку Рада актуалізувала у листопаді 2024 р.).

Також у звітному періоді Рада переглянула та затвердила у новій редакції Політики управління комплаєнс-ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком, кредитним ризиком, операційним ризиком, процентним ризиком банківської групи в АТ «БАНК 3/4» та Банківській групі.

6) 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 коригувальних 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 коригувальних дій.

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, Головного комплаєнс-менеджером та з 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 2024 році Радою було здійснено перегляд Кодексу корпоративної етики АТ «БАНК 3/4», Кодексу корпоративної етики Банківської групи та визнано їх такими, що не потребують внесення змін. Також у звітному році було здійснено перегляд Політики запобігання конфліктам інтересів в банківській групі та затверджено її у новій редакції.

8) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

У 2024 році набули чинності вимоги Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою правління Національного банку України № 161 від 30.12.2021 року.

За результатом оцінки процесу достатності внутрішнього капіталу (процес ІСААР) АТ «Банк 3/4» та банківській групі, Рада затвердила Висновок про достатність внутрішнього капіталу за результатами процесу ІСААР та План підтримання достатності капіталу на прогностичний період строком на 3 роки (2025-2027 роки).

Протягом звітнього періоду Банк забезпечував ефективність процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу, який полягав як у своєчасній підготовці та поданні до регулятора Звітів щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі так і у постійному моніторингу виконання показників Плану підтримання достатності капіталу. Моніторинг показників капіталу (склад, обсяги та нормативи адекватності) здійснюється на щоденній основі в рамках перевірки щоденних файлів статистичної звітності. Результат моніторингу показників капіталу Банку розглядається Правлінням в межах щомісячного звіту з ризиків, а результат моніторингу показників капіталу Банку та банківської групи розглядається Наглядовою радою в межах щоквартального звіту з ризиків.

Протягом 2024 року у Банку було достатньо необхідного внутрішнього капіталу для покриття всіх суттєвих ризиків та для виконання встановлених Національним банком вимог щодо достатності капіталу, потреби у додатковій капіталізації не було.

Джерела фінансування та шляхи залучення коштів для підтримки ліквідності Банку, забезпечення кредитної та інвестиційної діяльності зазначено у Програмі фінансування АТ «БАНК 3/4» на 2024 рік, затвердженої Радою від 31 березня 2024 року, протокол №5.

У звітному періоді не було підстав для визначення додаткових, не передбачених бюджетом, джерел фінансування.

Протягом звітнього періоду Банк розраховувався за всіма зобов'язаннями вчасно, відтоку ресурсної бази, який би призвів до пошуку альтернативних джерел фінансування, не спостерігалось. Для попередження кризових явищ Банк має у своєму арсеналі інструментарій раннього виявлення кризи ліквідності. Даний інструментарій формується на основі оцінки системи ранніх індикаторів можливості виникнення кризи ліквідності у банку, затверджених Планом фінансування в кризових ситуаціях. Результат оцінки системи індикаторів кризи ліквідності з висновками щодо наявності кризових явищ розглядається Правлінням в межах щомісячного звіту з ризиків та Наглядовою радою в межах щоквартального звіту з ризиків.

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 жовтні 2024 року, зокрема, з метою включення комітетів у склад Наглядової ради.

Також протягом звітного року вносились зміни до організаційної структури, зокрема, з метою створення Управління методології бізнес-процесів.

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.

Протягом звітного року Рада переглянула та затвердила у новій редакції Положення про Правління, Положення про Службу внутрішнього аудиту, Посадову інструкцію аудитора Служби внутрішнього аудиту.

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

У звітному періоді Рада не здійснювала призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, проте вирішувала питання про покладання виконання обов'язків Головного ризик-менеджера Банку.

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 Барабаша О.Ю., начальника відділу кредитних ризиків Управління ризиків.

З метою забезпечення процесів управління ризиками на безперервній основі, Рада вирішувала питання про тимчасове покладання обов'язків Головного ризик-менеджера, начальника Управління ризиків (у період його тимчасової відсутності у зв'язку з відпусткою, тимчасовою непрацездатністю, від'їздами, тощо) на Лук'янчука А.В., начальника відділу операційних та інших нефінансових ризиків Управління ризиків.

У жовтні 2024 року з метою розподілу навантаження між працівниками підрозділу з управління ризиків, вдосконалення процесів управління ризиками на безперервній основі, обов'язки Головного ризик-менеджера, начальника Управління ризиків, було покладено на заступника начальника Управління ризиків Болгара А.В.

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 2024 року Рада здійснила оцінку Правління, членів Правління, колективної придатності Правління, а також оцінку підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4» та їх керівників, після проведення ними процедури самооцінки за 2023 рік. За результатами оцінки членів Правління, а також в.о. Головного ризик-менеджера О. Барабаша, Головного комплаєнс-менеджера І. Зікєєву, начальника Служби внутрішнього аудиту О. Колодник визнано такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Ефективність діяльності Правління та підрозділів контролю у 2023 році оцінена Радою на задовільному рівні. Колективна придатність Правління у 2023 році визнана такою, що відповідала розмірам, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

Також у квітні 2024 року Рада розглянула і затвердила Звіт Правління за 2023 рік та заходи за результатами розгляду Звіту Правління.

Крім того, діяльність Правління висвітлюється у звітах з ризиків та звітах про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, звітності щодо виконання короткострокових фінансово-планових документів, які розглядались Радою Банку щоквартально. 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 відповідальність 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.

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

В січні 2024 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 та Комітету з питань аудиту Наглядової ради (далі - Аудиторському комітету) після його створення про результати здійснених перевірок. Також у відповідності до Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016р. №311, СВА надала на розгляд Аудиторському комітету та Раді звіти про роботу внутрішнього аудиту (станом на 01.07.2024р. і на 01.01.2025) 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 та Аудиторського комітету з керівником Служби внутрішнього аудиту відбувалась у напрямку контролю виконання Плану заходів щодо усунення встановлених інспекційною перевіркою НБУ порушень та недоліків, а також рекомендацій Національного банку України на виконання Плану заходів за результатами оцінки SREP, проведеної НБУ у 2023 році.

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.

Враховуючи, що умови договору, укладеного Банком з ТОВ «ПКФ Україна» щодо аудиту річної фінансової звітності, містили завдання з аудиту з урахуванням нормативних вимог за 2023 рік, в 2024 році Наглядовою радою затверджено додаткову угоду до цього договору, згідно умов якої внесені зміни до завдання з аудиту, вартості аудиторських послуг, порядку та умов розрахунків.

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

За результатами розгляду Наглядовою радою АТ «БАНК 3/4» звіту незалежного аудитора ТОВ «ПКФ Україна» щодо аудиту фінансової звітності АТ «БАНК 3/4» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (Протокол від 30.04.2024 №7), було прийнято до відома звіт аудитора, рекомендовано Загальним зборам АТ «БАНК 3/4» затвердити його.

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.

У звітному році Рада затвердила План заходів щодо усунення встановлених інспекційною перевіркою НБУ порушень в діяльності Банку, а також План заходів за результатами оцінки SREP АТ «БАНК 3/4», проведеної у 2023 році, та контролювала виконання цих планів.

Протягом 2024 року у відповідності до побудованого в Банку процесу взаємодії підрозділів Служба внутрішнього аудиту систематично звітувала, а Аудиторський комітет та Рада здійснювали контроль за виконанням плану заходів щодо усунення встановлених інспекційною перевіркою НБУ порушень та недоліків, а також рекомендацій Національного банку України на виконання Плану заходів за результатами оцінки SREP проведеної НБУ у 2023.

Окрім цього, протягом звітного періоду Наглядова рада розглядала інформацію про вжиття Правління Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки.

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. Також Рада затверджувала розмір винагороди членів Правління.

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

У 2024р. Банком здійснювалось розкриття особливої інформації емітента, оприлюднення на сайті Банку річної фінансової звітності за 2023 рік та проміжної фінансової звітності за 1, 2, 3 квартал 2024 р., а також внутрішніх нормативних документів з питань корпоративного управління, звітів про винагороду, відомостей про структуру власності, іншої інформації про діяльність Банку відповідно до вимог чинного законодавства. Рада здійснювала контроль за своєчасністю розкриття інформації.

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.

У зв'язку зі змінами до Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України 30.11.2020р. №153, а саме викладенням цього Положення у новій редакції згідно з постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023р. №189, Рада розглянула та затвердила у новій редакції Політику винагороди Банку, Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, а також розглянула і схвалила проєкт Положення про винагороду членів Наглядової ради та подала його розгляд і затвердження Акціонеру (протокол Наглядової ради від 30.04.2024р. №7).

Також Рада розглянула та затвердила Звіт про винагороду членів Правління за 2023р. на засіданні у серпні 2024 року, Звіт про винагороду впливових осіб за 2023р. - у листопаді 2024 року. Звіти оприлюднено Банком у встановленому порядку.

У серпні 2024 року Рада також склала Звіт про винагороду членів Ради за 2023р., 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 2024 року члени Ради здійснили самооцінку, за результатами якої Радою було здійснено оцінку кожного члена Ради та оцінку власної діяльності за 2023 рік, оцінку колективної придатності Ради.

За результатами оцінки членів Ради визнано такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, їх діяльність та ефективність діяльності Ради у 2023 році оцінено на задовільному рівні.

На результати оцінки Ради вплинули результати зниження НБУ загальної оцінки SREP за 2023 рік до рівня "3" (говорить про підвищення рівня ризику для життєздатності Банку до середньовисокого), результати планової інспекційної перевірки діяльності Банку з боку НБУ, що проводилась в жовтні-грудні 2023 року, результати аудиторських перевірок.

Колективна придатність Ради у 2023р. відповідала розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Також Рада склала і погодила Звіт Наглядової ради за 2023 рік, який згодом було затверджено Акціонером Банку, визнано діяльність Ради у 2023 році на задовільному рівні.

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

Протягом 2024 року на розгляд Ради не виносились питання про надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю.

Також у звітному році Радою було розглянуто та схвалено проєкти Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК 3/4», Дивідендної політики АТ «БАНК 3/4» у новій редакції, після цього проєкти зазначених документів було передано на розгляд і затвердження Акціонеру Банку.

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.

У лютому 2024 року Радою затверджено розподіл повноважень (відповідальності) між членами Ради за напрямками діяльності Банку, враховуючи знання, досвід та компетенцію кожного члена Ради (протокол від 05.02.2024 №3).

У звітному 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 звітному 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	РНОКПП	УНЗР	Голова/заступник голови	Голова/член комітету виконавчого органу

повноважень у звітному періоді			виконавчого органу			
				Тарифний комітет	Комітет з Управління активами та пасивами	Кредитний комітет
			X / Y^2	X / V		
Іщенко Вадим Андрійович	-	-	X		V	V
Попов Олександр Євгенович	-	-	Y	X	X	X
Пєшкова 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	36
З них очних:	36
З них заочних:	
Опис ключових рішень Правління:	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 2024 році Правління організовувало 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, 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, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, Правління затверджує процедури, методики, порядки та інші внутрішньобанківські документи з метою 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 пруденційних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі. У 2024 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання стабільного прибутку та забезпечення виконання пруденційних нормативів та інших нормативних вимог.
--	--

¹ X - для позначення голови Правління/Комітету Правління; Y - для позначення заступника голови Правління, V - для позначення члена комітету.

Таблиця 3.

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

	Кредитний комітет	Комітет з управління активами та пасивами	Тарифний комітет
Кількість засідань комітету Правління у звітному періоді	83	26	13
З них очних:	83	26	13
З них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Прийняття кредитних рішень, встановлення лімітів на операції, що генерують кредитний ризик, розгляд управлінської звітності та прийняття рішень з метою управління кредитним ризиком, акредитація суб'єктів оціночної	Аналіз та визначення прийнятих ставок залучення та розміщення коштів, мінімальної маржі, розгляд управлінської звітності та прийняття рішень з метою	Затвердження тарифів на послуги Банку, підтримка конкурентоздатності тарифів Банку

	діяльності та страхових компаній	управління ризиками	
--	----------------------------------	---------------------	--

Звіт виконавчого органу:

Зазначається така інформація:

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 звітнього періоду Правління діє у складі 4 членів: Іщенко В.А., Попов О.Є., Баданін А.В., Пешкова А.М.

У 2024 році у складі Правління змін не відбувалось. 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 2024 році Правлінням Банку було проведено 36 засідань, 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 його 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 ним у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення.

Також у звітному 2024 році Правління організовувало 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;

ризиками, 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 2024 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання стабільного прибутку, забезпечення виконання пруденційних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.

У квітні 2025 року Правлінням було проведено процедуру самооцінки та оцінки членів Правління АТ «БАНК 3/4» за 2024 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, фінанси, роздрібний і корпоративний бізнес, платіжні послуги, ринки капіталу, безпека, 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 керівника Банку.

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, роздрібний і корпоративний бізнес, платіжні послуги, ринки капіталу, 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. Попов О.Є. не є посадовою особою інших юридичних осіб, іншою діяльністю - оплачуваною і безоплатною - не займається.

Пешкова Анжела Михайлівна, член Правління, Головний бухгалтер, має вищу освіту у галузі бухгалтерського обліку та аудиту, значний досвід роботи у банківському секторі, зокрема, на керівних посадах. На посаді Головного бухгалтера Банку працює з 2018 року, членом Правління призначена у 2023 році. Відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності. За час своєї трудової діяльності Анжела Михайлівна тривалий час працювала у підрозділах бухгалтерського та податкового обліку, внутрішньобанківських операцій, бюджетування та фінансової звітності, супроводження банківських операцій. Вона має управлінський та/або професійний досвід у наступних напрямках: фінанси, роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, платіжні послуги, ринки капіталу, корпоративне управління. Пешкова А.М. є членом Тарифного комітету. Вона не є посадовою особою інших юридичних осіб, іншою діяльністю - оплачуваною і безоплатною - не займається.

Баданін Артем Валентинович, член Правління, Головний ризик-менеджер (CRO), 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. Напрямки 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 він 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 особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно

внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

Попри воєнні умови, Банк не змінював стратегічних орієнтирів, продовжуючи діяльність і розвиток відповідно до основних напрямів, визначених рішенням єдиного акціонера. 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 при дотриманні відповідних регуляторних вимог, підтримки прибуткової діяльності з одночасним перевиконанням планових показників, не зважаючи на додаткові витрати, викликані війною. Зазначене, в першу чергу, засвідчує ефективність прийнятих рішень. Триває реалізація планів щодо розширення присутності на ринку електронного банкінгу, що втілюється у розширенні можливостей та нарощенні обсягів експлуатації власного процесингового центру, розширенні присутності Банку у міжнародних платіжних системах на умовах прямої участі, вдосконаленні та розширенні можливостей та сервісів дистанційних каналів продажу, зокрема включаючи впровадження дистанційного онбордінгу для роздрібних клієнтів в мобільному застосунку Банку. Крім того забезпечувався належний рівень розвитку та вдосконалення ІТ інфраструктури, підтримувався 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. Забезпечено реалізацію ряду заходів, спрямованих на вдосконалення корпоративного управління, управління ризиками, системи внутрішнього контролю та сфери фінансового моніторингу. Більш детально щодо реалізованих завдань згадувалось у п. 3.1. Звіту (Інформація про розвиток Банку). Загалом Правління щороку звітує Раді щодо стану виконання Стратегії розвитку.

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

У звітному році, попри складні економічні та безпекові виклики, діяльність Правління сприяла перш за все стабільному функціонуванню Банку, забезпеченню безперервної діяльності, безумовному виконанню власних зобов'язань перед клієнтами, працівниками Банку, державою. Завдяки ефективному управлінню вдалося не лише зберегти фінансову стійкість, забезпечити дотримання регуляторних вимог, а й досягти зростання активів і прибутку, підтримувати розвиток Банку в межах визначених стратегічних напрямків. В підтвердження цьому можна зазначити наступне:

- Правління сприяло покроковій реалізації Стратегії, яка вчергове довела свою ефективність в кризових умовах.

- Забезпечено приріст активів Банку, зростання становило 21,8% в порівнянні з попереднім звітним роком. При цьому 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 продовжував зберігати ключову роль щодо фінансування Банку та протягом звітного року демонстрував приріст за рахунок прибуткової діяльності, позитивних результатів від переоцінки боргових фінансових активів. Забезпечено імплементацію оновлених регуляторних вимог до капіталу. При цьому необхідні рівні нормативів достатності капіталу продовжили значно перевищувати нормативні вимоги.

- 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.

- Нарощенню прибутків, незважаючи на додаткові видаткові навантаження, пов'язані з війною. Правління сприяло ефективному управлінню ресурсами Банку, підтримці достатнього рівня надходжень та зростанню операційної прибутковості, демонструючи хороши рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Надходжень Банку було достатньо, в тому числі для покриття неочікуваних суттєвих витрат по оподаткуванню, враховуючи підписання 28 листопада 2024 року Президентом України Закону «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану» №4015-IX, де,

серед іншого, передбачалось встановлення ставки податку на прибуток для банків за 2024 рік у розмірі 50%, яка, як і в минулому році, фактично була застосована ретроспективно. Банк в повній мірі виконав свої зобов'язання перед державою в цьому питанні і після сплати податків його прибуток становив 32 097 тис. грн, що більше ніж в 10 разів перевищило результати попереднього року.

- 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.

- У 2024 році Банк здійснив значні кроки щодо вдосконалення корпоративного управління. Було переглянуто ключові документи з питань корпоративного управління, внутрішнього контролю, положення про комітети Правління. Ці заходи підвищили прозорість, ефективність управління та стійкість Банку в умовах складного зовнішнього середовища.

Ключові показники балансу, фінансового результату та інформація щодо дотримання пруденційних нормативів розкривались у розділі п. 3.1. Звіту (Інформація про розвиток Банку).

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

Ім'я	Самохвал Анна
РНОКПП ¹⁶	
УНЗР ¹⁷	
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 №1 від 15.01.2025р.
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 (вище зазначена інформація про затвердження останнього звіту за 2024 рік). У звіт включається інформація щодо організаційно-технічної підготовки засідань колегіальних органів Банку, які здійснював Корпоративний секретар у звітному періоді, матеріалів, звітів та інших документів, які безпосередньо готує Корпоративний секретар. Також до звіту включається інформація щодо виконання рішень, прийнятих Наглядовою радою Банку, та інформація 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
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку.

Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.

Бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки здійснюють заходи з контролю, несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків СВК.

Керівники підрозділів Банку мають забезпечувати відповідність функціональним обов'язкам завдань, що ставляться перед працівниками.

Керівники підрозділів Банку:

- 1) відповідають за організацію, впровадження та належне здійснення функціонального контролю, застосування необхідних та відповідних інструментів для забезпечення ефективності контрольного середовища у сфері своєї діяльності відповідно до вимог внутрішньобанківських документів;
 - 2) відповідають за розроблення планів заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, впровадження 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;
 - 3) відповідають за забезпечення своєчасного та повного виконання планів заходів;
 - 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.
 - 5) мають забезпечувати контроль за виконанням підлеглими працівниками функцій, передбачених посадовими інструкціями;
 - 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.
- 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.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	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, з питань ПВК/ФТ – на рівні підрозділу фінансового моніторингу та Відповідального працівника. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином. 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 - щодо контролю за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків та ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, 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. Керівники підрозділів другої лінії захисту - за моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій <u>незапеченого контролю другої лінії захисту</u>.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках

	України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311. 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 від 10.05.2016 №311. 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, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту (третьої лінії захисту Банку) відповідає за оцінку ефективності СВК Банку в цілому.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ «БАНК 3/4» та Банківській групі; 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; Глобальні стандарти внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4»; Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі; Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК 3/4»; Політика запобігання конфліктам інтересів в банківській групі; Положення про порядок складання та формування управлінської звітності.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку та Банківської Групи за 3 квартал 2024 року розглянуто та затверджено Наглядовою Радою від 26.12.2024 (протокол №21)

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)

Звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку та Банківської Групи включає в себе, зокрема:

- 1) Зміни у організаційній структурі;
- 2) Зведену інформацію щодо стратегічного планування та бюджетування;
- 3) Інформацію щодо управлінської звітності;
- 4) Запровадження нових продуктів/послуг, значних змін в діяльності Банку;
- 5) Інформацію щодо отриманих скарг та звернень громадян, результати їх розгляду;
- 6) Кадрову політику (інформація про плинність кадрів, зміни у складі Правління, витрати на навчання, участь працівників та керівників Банку у навчальних заходах по напрямку ризиків, дисциплінарні стягнення, службові розслідування);
- 7) Інформацію щодо управління ризиками (загальна інформація про основні завдання, виконані Управлінням ризиків за квартал, дані про події операційного ризику та деталізовану інформацію про топ-події операційного ризику за квартал, ключові індикатори операційного ризику, випадки авторизованих перевищень лімітів ризиків, застосування права вето тощо);
- 8) 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);
- 9) Зведену інформацію за період щодо фінансового моніторингу;
- 10) Інформацію щодо системи управління інформаційною безпекою;
- 11) Аналіз системи внутрішнього контролю Банківської групи за квартал;
- 12) Стан процесу управління проблемними активами Банку;
- 13) інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, механізми контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше.
- 14) Висновки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи, пропозиції щодо її удосконалення.
- 16) Іншу важливу інформацію діяльності Банку за квартал;

Управлінська звітність по комплаєнс-ризиків містить, зокрема, інформацію щодо:

	1) продуктів, видів діяльності, процесів, що піддають Банк значному комплаєнс-ризик у 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 (відмивання) 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; 6) зовнішньої інформації щодо комплаєнс-ризик (штрафи, накладені на інші банки, події, що призвели до погіршення репутації інших банків) та їх потенційних наслідків для Банку; 7) випадків конфлікту інтересів; 8) проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до функцій підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). 9) Стан дотримання меж ризик-апетиту за комплаєнс ризиком; 10) Стрес-тестування комплаєнс-ризик; 11) Відкритих проваджень у справах, у яких Банк та/або керівник Банку, та/або власник істотної участі в Банку є відповідачем, а також про прийняті судами рішення не на їх користь, що можуть призвести до суттєвих наслідків для Банку (виникнення збитків/санкцій та/або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів, та/або втрати репутації, що окремо або в сукупності може спричинити порушення Банком економічних нормативів капіталу та/або ліквідності, установлених НБУ); 12) Інформацію, яка відповідно до професійного судження Головного комплаєнс-менеджера має бути доведена до органів управління Банку;
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	Так/Ні

Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків встановлює: 1. Загальний (сукупний) рівень ризик-апетиту (Risk Appetite) та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей - 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 рівень ризик апетиту на 2024 рік встановлюється на рівні 187 млн.грн. - Загальний ризик апетит Банку включає в себе наступні види ризиків, які Банк вважає суттєвими: - Кредитний ризик - Ризик ліквідності - Процентний ризик банківської книги - Ринковий ризик - Операційний ризик - Комплаєнс- ризик - Ризик ВК/ФТ 2. Максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity) - 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 278 млн. грн. - Розділ також містить показники: нормативне, фактичне, прогнозне значення з урахуванням реалізації ризику із зазначенням максимального рівня допустимого для Банку ризику. 3. Індивідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів та перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику - Ризик-апетит до кожного з видів ризику є комбінацією кількісних показників, перелік яких залежить від виду ризику та таких загальних якісних показників (вимог): - повноти внутрішньобанківських документів з управління ризиками, які відповідають бізнес-моделі Банку; - відсутність значних подій операційного та комплаєнс-ризиків протягом останнього звітного року; - достатня кількість персоналу Банку, що забезпечує 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; - наявності та дотримання Кодексу корпоративної етики. - 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. 4. Підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту - Розділ містить формули, за якими розраховується: 1. Загальний ризик-апетит Банку (RA), визначений у відносному та абсолютному значеннях; 2. Допустимий рівень ризику (Risk Capacity); 3. Коефіцієнт ефективності управління і-тим ризиком; 4. Припущення, що були використані під час розрахунку. 5. Види ризиків, яких банк має уникати - Банк у своїй діяльності уникає наступних видів ризиків, не здійснюючи відповідних операцій, що їх генерують: 1) активні банківські операції, які призводять до виникнення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу; 2) банківські операції, що призводять до виникнення процентного ризику торгової книги та фондового ризику; 3) ризик інвестицій у дочірні компанії, який генерують операції із вкладення коштів у цінні папери з нефіксованим прибутком, емітовані пов'язаними із банком юридичними особами; 4) інші кредитні (країни та контрагента) та ринковий ризики в частині, яку генерують наступні операції: - 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; - кредити нерезидентам - юридичним (крім банків) та фізичним особам у формі бланкових кредитів; - вкладення в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком; - укладення форвардних контрактів, де базовим активом є цінні папери, на перехід між податковими звітними періодами (квартал, рік); - інвестиції до статутних капіталів інших юридичних осіб. 5) ризик опціонності, який генерують операції з опціонами; 6) ризик ВК/ФТ, який генерують ділові відносини та фінансові операції: - 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. - Здійснення окремих операцій, щодо яких Банк обрав стратегію уникнення можливе виключно за сукупністю виконання наступних умов: - 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. 6. Внутрішні та зовнішні чинники, та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків - 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: - 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 3/4» 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.
--	--

	7. Також Декларація містить розрахунки: - допустимого рівня ризику (Risk capacity) - загального ризик-апетиту (Risk Appetite) - коефіцієнту ефективності управління ризиками
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Протокол Наглядової Ради від 29.11.2024 №20

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 забезпечує ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту	Призначення та припинення повноважень Корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою Банку. Корпоративний секретар призначається на строк, визначений Радою, але не більше 3 років, якщо інший строк не встановлений законодавством

				прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради. Корпоративний секретар також здійснює повноваження секретаря Наглядової ради, секретаря Правління.	України чи Статутом Банку. Одна й та сама особа може призначатися Корпоративним секретарем неодноразово. З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним і умови якого затверджуються Наглядовою радою. Прийняття на роботу та звільнення з роботи Корпоративного секретаря здійснюється згідно з вимогами трудового законодавства на підставі наказу Голови Правління Банку та укладеного відповідно до рішення Ради договору. Корпоративний секретар має відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та бездоганної ділової репутації. За рішенням Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або
--	--	--	--	--	---

					Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень. Також Положенням про Корпоративного секретаря визначені випадки, коли повноваження Корпоративного секретаря припиняються без рішення Наглядової ради, зокрема, за його бажанням, за умови письмового повідомлення Банку про це за два тижні; у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я і т.і.
Пешкова Ангела Михайлівна			Головний бухгалтер. Вступила на посаду згідно з наказом Голови Правління від 01.02.2018 №6-к після погодження її Національним банком України. Призначена членом Правління рішенням Наглядової ради від 22.12.2023 р. (протокол № 19)	1) Здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до посади Головного бухгалтера. 2) Виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією. 3) Забезпечує дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку та підтримку єдиних правил бухгалтерського обліку відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, установлених Національним банком України згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку;	Призначення на посаду Головного бухгалтера та звільнення з неї здійснюється згідно з наказом Голови Правління з дотриманням вимог Кодексу законів про працю України та чинного законодавства про працю. Головний бухгалтер вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Головний бухгалтер є керівником Банку та має відповідати

				4) Організовує контроль за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, за застосуванням правил облікової політики в різних підрозділах Банку та достовірністю фінансової звітності. 5) Надає вказівки щодо бухгалтерського обліку операцій Банку, обов'язкові для працівників, що виконують операції з бухгалтерського обліку, незалежно від їх підпорядкованості. 6) Забезпечує правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності. 7) Забезпечує складання, подання та оприлюднення фінансової звітності (Банку та консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк) в встановлені строки. 8) Організовує ведення податкового обліку, забезпечує своєчасне подання податкової звітності та нарахування податкових зобов'язань. 9) Здійснює загальне керівництво службою бухгалтерського обліку (службами Головного бухгалтера - підрозділами підтримки) згідно з організаційною структурою Банку та наказом про розподіл функціональних обов'язків та бере участь у формуванні служби бухгалтерського обліку. 10) Супроводжує взаємодію Банку з державними та контролюючими	кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності і бездоганної ділової репутації протягом всього часу перебування на посаді.
--	--	--	--	--	---

				органами, юридичними та фізичними особами з питань, що відносяться до компетенції підпорядкованих підрозділів. 11) Супроводжує проведення перевірок Банку з боку контролюючих органів. 12) Бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестач, крадіжок і псування активів Банку.	
Колодник Олеся Андріївна			Начальник Служби внутрішнього аудиту. Призначена на посаду наказом Голови Правління від 06.08.2018 №107-к, виданого на підставі рішення Спостережної ради від 06.08.2018 №11.	1) Планування роботи Служби внутрішнього аудиту Банку та забезпечення виконання покладених на Службу завдань. 2) Проведення аудиторських перевірок процесів Банку/ банківської групи. 3) Забезпечення Наглядової ради та Правління Банку інформацією стосовно вдосконалення процесів та системи внутрішнього контролю Банку з метою мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку/банківської групи. 4) Контроль та моніторинг за виконанням заходів щодо виявлених недоліків за результатами внутрішнього, зовнішніх аудитів та перевірок НБУ. 5) Складання звітів та підготовка інших документів про роботу Служби для керівництва Банку, НБУ тощо. 6) Організація роботи Служби, аналіз стану виконання планів та сприяння в встановленні ефективних виробничих (службових) взаємовідносин і зв'язків між підлеглими.	Начальник Служби внутрішнього аудиту Банку призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради Банку, на підставі наказу Голови Правління. Начальник Служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження Національним банком України. Він підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку. Начальник Служби внутрішнього аудиту має відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності і бездоганної ділової репутації протягом всього часу перебування на посаді. Банк зобов'язаний

				7) Участь в супроводженні зовнішнього аудиту та НБУ під час проведення перевірок Банку/Банківської групи.	погодити з Національними банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за угодою сторін або у зв'язку з закінченням трудового договору (контракту).
Левічева Юлія Петрівна			Начальник фінансово-аналітичного відділу. Наказ Голови Правління про призначення на посаду від 03.06.2019 №41-К.	1. розробка проєктів внутрішніх нормативних документів Банку з питань стратегічного та фінансового планування, оцінки ефективності діяльності, визначення собівартості послуг Банку та інших питань, віднесених до компетенції відділу; 2. підготовка та своєчасне оновлення фінансово-планових документів Банку: стратегії розвитку, бізнес-плану, річного кредитно-ресурсного плану та бюджету; 3) забезпечення контролю та підготовка матеріалів щодо фактичного виконання фінансово-планових документів Банку; 4) на періодичній основі (щоденно, щомісячно, щоквартально) здійснення підготовки управлінської інформації щодо внутрішнього комплексного аналізу діяльності Банку: аналізу структури активів та пасивів Банку, собівартості банківських послуг, процентної маржі,	Призначення на посаду начальника фінансово-аналітичного відділу та звільнення з неї, в тому числі переведення на іншу посаду в Банку, здійснюється згідно з наказом Голови Правління, з дотриманням вимог Кодексу законів про працю України та чинного законодавства про працю.

				рентабельності, зміни клієнтської бази тощо; 5) здійснення щомісячного позиційного аналізу у порівнянні з банками-конкурентами та аналізу зміни ринкових позицій; 6) здійснення щомісячного прогнозування показників та результатів діяльності Банку; 7) формування пропозицій Раді та Правлінню Банку щодо: оптимізації структури балансу, підвищення прибутковості діяльності, визначення пріоритетності проведення операцій, підтримки достатнього рівня маржі Банку; 8) здійснення періодичної підготовки відповідних аналітичних, інформаційних матеріалів для зовнішніх аудиторів, рейтингових компаній, наглядових органів та інших організацій і установ, з якими співпрацює Банк; 9) супровід процесу оновлення зовнішніх рейтингів Банку (організація збору та відправка звітної інформації про показники діяльності Банку до уповноваженого рейтингового агентства); 11) підготовка, в межах компетенції відділу, окремих приміток до фінансової звітності Банку та Банківської групи і т.і.	
--	--	--	--	--	--

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

Банк розкриває інформацію про винагороду Виконавчого органу/Наглядової ради на офіційному сайті Банку відповідно до вимог постанови НБУ № 153 «Про затвердження Положення про порядок організації виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану та внесення змін до деяких нормативно правових актів Національного банку України».

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду Наглядової ради та Виконавчого органу:
<https://bank34.ua/pro-bank/korporativne-upravlinnya/>

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою ⁶¹

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 №7 від 05.09.2024р.
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	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. 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. 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.

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" -18 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 Банку 7 років включно зі звітним роком.

Зовнішній аудитор протягом 2024 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.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Емітент є банківською установою та, відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», здійснює розкриття інформації у повному обсязі згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України у встановлені Регулятором строки та обсяги.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: 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. 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. 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: - 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 діджиталізація Банку, включаючи популяризацію онлайн-комунікацій та електронних сервісів, допомагає зменшити використання паперу та сприяє більш ефективному використанню ресурсів;
---	--

	- Банком підтримується можливість віддаленої роботи значної частини співробітників, що сприяє зменшенню користуванням транспортом та відповідно знижує викиди шкідливих речовин, сприяє зменшенню споживання води, електроенергії та канцтоварів, зокрема - паперу; - Банк підтримує ініціативи з дослідження хімічного складу води в місцях своєї присутності, сприяючи визначенню та моніторингу екологічної чистоти водних ресурсів.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	На Банк не мають значного впливу екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Оскільки екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку не мають значного впливу на Банк, заходи для мінімізації / усунення кожного із цих ризиків не плануються.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності 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.	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити	Політика з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності не розроблялась та не затверджувалась в Банку.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності не розглядались виконавчим органом Банку у звітному періоді.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності не розглядались Радою Банку у звітному періоді.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	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. 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. 3) Група стейкхолдерів: вкладники та інші клієнти, споживачі послуг Банку. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у задоволенні їх потреб у послугах Банка, 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. 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. 5) Група стейкхолдерів: держава, регуляторні (в тому числі, але не виключно, 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 відповідний орган функцій. 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.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: 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. 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 і 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. 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, збереження активів Банку, підтримки репутації Банку, дотримання етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, виконання контрактних зобов'язань. 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. 5) Група стейкхолдерів: держава, регуляторні (в тому числі, але не виключно, 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 в утворенні нормативно-правового регулювання діяльності Банку, правил ведення бізнесу, обліку фінансового результату, складання звітності та сплати належних платежів до бюджету, різного роду державних фондів. 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 права у практичній діяльності, представництві та захисті інтересів Банку, як члена об'єднання, асоціації, у відносинах з регуляторними органами.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:

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.

Політика щодо взаємодії із заінтересованими сторонами (стейкхолдерами) міститься в Кодексі корпоративного управління АТ «БАНК 3/4», затвердженому рішенням Акціонера Банку від 05.09.2024 №7, 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 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 вилучення та підписано

25 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА

• 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

2024-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Звітний період 01.01.2024 – 31.12.2024

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	236 556	255 517
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	54 130	49 238
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	1 399 629	1 050 889
Похідні фінансові активи	822390-01 800100	1 888	13 465
Інвестиційна нерухомість	825100 800100	1 333	1 298
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	51 300	40 955
Основні засоби	822100 800100 832610	60 002	61 127
Інші фінансові активи	822390-01 800100	5 943	11 427
Інші нефінансові активи	800100	4 332	6 853
Загальна сума активів		1 815 113	1 490 769
Зобов'язання			
Кошти банків	822390-03 800100	473 624	278 990
Кошти клієнтів	822390-03 800100	635 398	565 301
Забезпечення			
Забезпечення винагород працівникам	800100	21 834	7 999
Загальна сума забезпечень		21 834	7 999
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	4 583	7 409
Інші нефінансові зобов'язання	800100	1 258	1 390
Поточні податкові зобов'язання	835110	34 765	51 487
Відстрочені податкові зобов'язання	835110	17 060	8 848
Загальна сума зобов'язань		1 188 522	921 424
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	861200 800100	403 200	403 200
Нерозподілений прибуток	800100	84 797	52 852
Резервні та інші фонди банку	800100	76 477	76 325
Інші резерви	800100	62 117	36 968
Загальна сума власного капіталу		626 591	569 345

	Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		1 815 113	1 490 769

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025

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		268 581	314 492
Процентні доходи		199 324	215 742
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	199 324	215 742
Комісійні доходи	800200	68 670	98 082
Інші доходи	800200	587	668
Процентні витрати	800200	(103 502)	(164 604)
Комісійні витрати	800200	(65 373)	(75 037)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	13 598	84 817
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	25 855	133 047
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	332 394	166 722
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		5 339	6 636
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	825100	35	(72)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(56 767)	(40 227)
Інші прибутки (збитки)	800200	-	(265)
Витрати на виплати працівникам	800200	(197 419)	(294 055)
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180	(17 403)	(17 769)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(106 931)	(53 665)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200 832410	(196)	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		98 211	60 020
Прибуток (збиток) до оподаткування		98 211	60 020
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(66 114)	(56 990)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		32 097	3 030
Прибуток (збиток)		32 097	3 030
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	917.0571	86.5714
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		917.0571	86.5714
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку			
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку			

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		917.0571	86.5714

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

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)	32 097	3 030
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	25 149	76 967
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 149	76 967
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	25 149	76 967
Загальна сума іншого сукупного доходу	25 149	90 090
Загальна сума сукупного доходу	57 246	93 120

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА

• IAS1 •
420000

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



Звіт про сукупний дохід

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)	32 097	3 030
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування		
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів	-	18 768
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	-	18 768
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	33 532	95 305
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	33 532	95 305
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	33 532	95 305
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування	33 532	114 073
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	-	(5 645)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток	-	(5 645)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(8 383)	(18 338)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток	(8 383)	(18 338)
Загальна сума іншого сукупного доходу	25 149	90 090
Загальна сума сукупного доходу	57 246	93 120

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА



• 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	68 595	98 106
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	13 598	96 312
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	332 394	166 722
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	596	598
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(65 373)	(75 037)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(183 584)	(292 250)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(115 799)	(55 361)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	50 427	(60 910)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	3 034	(8 066)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 842	(1 822)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1 929	(3 059)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	193 447	(437 592)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	64 446	130 242
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(1 237)	(245)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(1)	544
Проценти сплачені	(102 174)	(164 389)
Проценти отримані	204 981	198 760
Повернення податків на прибуток (сплата)	(83 007)	(10 139)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	336 687	(356 676)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(351 705)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	37 617
Надходження від продажу основних засобів	26	58
Придбання основних засобів	(4 097)	(1 941)
Придбання нематеріальних активів	(9 364)	(21 740)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(365 140)	13 994
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 719)	(2 905)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(1 719)	(2 905)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(30 172)	(345 587)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	11 805	12 982
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(594)	(39)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(18 961)	(332 644)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	255 517	588 161
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	236 556	255 517

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.


 Голова Правління **Вадим ІЩЕНКО**
 Головний бухгалтер **Анжела ПЄШКОВА**
 Ідентифікаційний код 36002395
 УКРАЇНА

• IAS1 • 610000

Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі на 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал			Інші резерви					Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід			Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток	
				Дооцінка	Резерв за фін. активами ^[1]	Усього			
Власний капітал на початок періоду	403 200	403 200	76 325	24 293	12 675	36 968	36 968	52 852	569 345
Зміни у власному капіталі									
Сукупний дохід									
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	32 097	32 097
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	25 149	25 149	25 149	-	25 149
Сукупний дохід	-	-	-	-	25 149	25 149	25 149	32 097	57 246
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	25 149	25 149	25 149	32 097	57 246
Розподіл прибутку минулих років	-	-	152	-	-	-	-	(152)	-
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	76 477	24 293	37 824	62 117	62 117	84 797	626 591

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 2023 року

	Статутний капітал			Інші резерви					Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід			Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток	
				Дооцінка	Резерв за фін. активами ^[1]	Усього			
Власний капітал на початок 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]

• IAS1 • 610000

	Статутний капітал			Інші резерви					Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід		Усього	Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток	
				Дооцінка	Резерв за фін. активами ^[1]				
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)

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Головний бухгалтер

Вадим ІЩЕНКО

Ангела ПЕШКОВА

• IAS1 •
800100

Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	52 876	67 251
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	73 639	108 733
України	40 397	59 882
інших країн	33 242	48 851
Загальна сума грошових коштів	126 515	175 984
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	110 041	79 533
Депозитні сертифікати Національного банку України	110 041	79 533
Загальна сума грошових еквівалентів	110 041	79 533
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	236 556	255 517
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 451	48 085
Кредити покупцям	679	1 026
Іпотека	-	127
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	54 130	49 238
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	1 888	13 465
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 888	13 465
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 399 629	1 050 889
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 399 629	1 050 889
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	296 629	316 182
Загальна сума фінансових активів	1 698 146	1 380 536
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	1 333	1 298
Загальна сума інвестиційної нерухомості	1 333	1 298
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	103	120
Комп'ютерне програмне забезпечення	3	21
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	-	61
Нематеріальні активи на етапі розробки	507	7 819
Інші нематеріальні активи	50 687	32 934
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	51 300	40 955
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	51 300	40 955
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	11 236	11 236

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Будівлі	41 271	43 905
Загальна сума землі та будівель	52 507	55 141
Пристосування та приладдя	679	464
Офісне обладнання	253	251
Комп'ютерне обладнання	4 688	3 764
Інші основні засоби	1 875	1 507
Загальна сума основних засобів	60 002	61 127
Різні активи		
Похідні фінансові активи	1 888	13 465
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 005 078	1 046 791
Інші боргові інструменти утримувані	394 551	4 098
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 399 629	1 050 889
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	266	416
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	5 490	10 899
Інша дебіторська заборгованість	187	112
Загальна сума інших фінансових активів	5 943	11 427
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	-	19
Дебіторська заборгованість за іншими податками	-	19
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	2 486	2 548
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	2 486	2 548
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	2 486	2 548
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	2 486	2 548
Банківські метали	142	128
Запаси	330	314
Інші активи	1 374	3 844
Загальна сума інших нефінансових активів	4 332	6 853
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 113 605	851 700
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 113 605	851 700
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	414 302	278 967
Класи інших забезпечень		
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	206	1 594
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4 220	4 697
Інші фінансові зобов'язання	157	1 118
Усього інших фінансових зобов'язань	4 583	7 409
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	38 909	303 712
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	182 187	261 589
Загальна сума депозитів від клієнтів	221 096	565 301
Зобов'язання перед центральними банками	326 253	-
Зобов'язання перед іншими банками	24	23
Поточні податкові зобов'язання	34 765	51 487

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Відстрочені податкові зобов'язання	17 060	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	126	103
Загальна сума договірних зобов'язань	126	103
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	257	281
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	383	384
Нарахування	510	153
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	893	537
Інша заборгованість	21 834	7 999
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	135	623
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	135	623
Інша кредиторська заборгованість	231	230
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	23 093	9 389
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	403 200	403 200
Загальна сума статутного капіталу	403 200	403 200
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	32 097	3 030
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	52 700	49 822
Загальна сума нерозподіленого прибутку	84 797	52 852
Накопичений інший сукупний дохід		
Дооцінка	24 293	24 293
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	37 824	12 675
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	62 117	36 968
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	76 477	76 325
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	1 815 113	1 490 769
Зобов'язання	1 188 522	921 424
Чисті активи (зобов'язання)	626 591	569 345

• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	199 324	215 742
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1 303	801
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	7 584	15 787
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	183 109	189 991
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	7 328	9 163
Інший дохід від звичайної діяльності	587	668
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	6	4
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	9 638	16 799
Доходи за операціями з цінними паперами	926	2 408
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	58 072	78 845
Інші комісійні доходи	28	26
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	68 670	98 082
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	268 581	314 492
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	(196)	(239)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	(196)	(239)
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	(61 593)	(40 215)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	4 826	227
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(56 767)	(39 988)
Витрати на реструктуризацію	-	(265)
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	27	58
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	27	58
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості		
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	35	-
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	(72)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості	35	(72)
Фінансові доходи (витрати)	5 339	6 636
Інші фінансові доходи (витрати)	5 339	6 636
Процентні витрати	(103 502)	(164 604)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(25)	(604)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(74 696)	(26 215)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(5 658)	(88 229)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(795)	(729)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(22 328)	(48 827)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Витрати на ремонт і обслуговування	(17 793)	(15 506)
Інші операційні доходи (витрати)	23	64
Орендний дохід	538	534
Орендні витрати	(21 068)	(8 535)
Операційні витрати	(29 255)	(1 619)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	1 888	13 465
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	1 888	13 465
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(4 999)	(5 236)
Витрати за операціями з цінними паперами	(1 213)	(989)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(38 207)	(53 617)
Інші комісійні витрати	(20 954)	(15 195)
Загальна сума комісійних витрат	(65 373)	(75 037)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	25 855	133 047
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	11 709	71 352
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	2 960	11 592
Інші доходи (витрати) від продажу	332 394	166 722
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	369 958	371 121
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(36 092)	(25 423)
Витрати на оплату професійних послуг	(1 492)	(1 094)
Витрати на відрядження	(270)	(35)
Витрати на комунікацію	(10 149)	(6 789)
Комунальні витрати	(2 979)	(2 157)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(176 446)	(277 489)
Внески на соціальне забезпечення	(19 811)	(15 421)
Інші короткострокові виплати працівникам	(1 162)	(1 145)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(197 419)	(294 055)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(197 419)	(294 055)
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	(7 740)	(7 790)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(9 663)	(9 979)
Загальна сума амортизаційних витрат	(17 403)	(17 769)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(17 403)	(17 769)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(1 256)	(1 567)
Загальна сума витрат, за характером	(252 170)	(338 814)
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Різний інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	25 149	76 967
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
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	8 383	18 338
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	8 383	23 983
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	57 246	93 120
Загальна сума сукупного доходу	57 246	93 120
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	57 246	93 120
Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до власників материнського підприємства	57 246	93 120

• 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	183 584	292 250
Процентні доходи, що отримані	204 981	199 112
Комісійні доходи, що отримані	68 595	98 106
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	83 007	10 139
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	13 598	96 312
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	3 034	(8 066)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 842	(1 822)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	193 447	(437 592)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	64 446	130 242
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	419 694	(346 537)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	4 097	23 288
Придбання фінансових інструментів, яке класифіковане як інвестиційна діяльність	351 705	-
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів, класифіковані як інвестиційна діяльність	-	37 617

• IAS1 •
800400

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



Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік

	Різні інші резерви	Усього власного капіталу
Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал	(152)	(152)

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)

• 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 використані при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2024 р. Консолідована фінансова звітність Банк 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 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 потоки 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 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 умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні зобов'язання не визнаються у 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 - 30 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 продати непов'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 його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. • Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банк не згортає. 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 потоків.

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 справедливую 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 необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості

активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

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 стимулювання 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 об'єктивними, 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 об'єктованим 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. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про

здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції. 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 оцінюватись 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 непоследовність 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, 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 кожну наступну 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 (Звіт 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 (Звіт 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 (Звіт 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: а) фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; б) 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 дисконтуються 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 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 визнаний 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 справедливую вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання 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 активів та позабалансовими зобов'язаннями. Резерв формується щорічно згідно рішення Загальних зборів, але не менше 5 відсотків від прибутку звітного року до досягнення розміру 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

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 2024 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

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 ймовірне 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

Проценти 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 прибутки 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 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 справедливую 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 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 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 розрахунок 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'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась 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 (рекласифікації). 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; 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 договорі містити 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 заборонено). 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 контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями

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».

• 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 принципального (основного) учасника міжнародної платіжної системи Mastercard. На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 31 грудня 2024 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 31.12.2024 (кінець дня) значення коефіцієнту покриття ліквідністю у всіх валютах (LCR_{ВВ}) становить 976,83% (при нормі не менше 100%, станом на 31. 12.2024: 679,99%), а в іноземних валютах LCR_{ВВ} - 494,62% (при нормі не менше 100%, станом на 31. 12.2024: 595,29%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR - 440,65%(при нормі не менше 100%, станом на 31. 12.2024: 442,28%). 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.

• IAS8 •
811000

Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки



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

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"

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

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

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

2026-01-01

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

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

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

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

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

2026-01-01

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

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

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

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

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

2026-01-01

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

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

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

2026-01-01

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

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

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

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

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

2026-01-01

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

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

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

2026-01-01

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

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звітку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

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

2027-01-01

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

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

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

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

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

2027-01-01

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

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Звіт зі сталого розвитку.

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

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю. Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

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

2027-01-01

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

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах

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 2024 рік затверджена до випуску та підписана Головою Правління та Головним бухгалтером Банку

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

інші події

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

З 24 січня 2025 року відбулося підвищення облікової ставки до 14,5% річних, відповідно до затвердженого рішення Правління НБУ від 23 січня 2025 року 24-рш в "Про розмір облікової ставки". З 07 березня 2025 року відбулося підвищення облікової ставки до 15,5% річних, відповідно до затвердженого рішення Правління НБУ від 06 березня 2025 року №75-рш "Про розмір облікової ставки". Станом на дату випуску цієї фінансової річної звітності Банк повернув кредит, який був отримано від НБУ шляхом рефінансування, у сумі 235 млн. грн основного боргу та нараховані на дату повернення відсотки.

• 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	38 075	21 076

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2024 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Інші фінансові активи	-	7	7
Інші нефінансові активи	-	840	840
Загальна сума активів	-	847	847
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	444	13 515	13 959
Інші фінансові зобов'язання	2	6	8
Інші нефінансові зобов'язання	1	19	20
Загальна сума зобов'язань	447	13 540	13 987

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

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]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2024 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні витрати	-	(107)	(107)
Комісійні доходи	66	491	557
Комісійні витрати	(4)	(9)	(13)
Інші доходи	6	47	53
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	48	54	102
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(10)	(210)	(220)
Витрати на виплати працівникам	(38 075)	(51 065)	(89 140)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(1 222)	(1 222)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(37 969)	(52 021)	(89 990)

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

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

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
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]

• IAS16 • 822100

Примітки – Основні засоби



Розкриття інформації про основні засоби за 2024 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. 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 - 30 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Розкриття детальної інформації про основні засоби

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Земля		
Основи оцінки	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Не амортизується	Не амортизується

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Опис строку корисного використання	необмежений	необмежений
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 її справедливої вартості від балансової вартості.
Будівлі		
Основи оцінки	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	30 років	20 років
Дати проведення переоцінки	-	45266
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці	В грудні 2024р. була проведена незалежна оцінка вартості цієї будівлі із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №145/2023 від 15.03.2023р.). У зв'язку з не суттєвістю відхилення справедливої вартості будівлі від її балансової вартості переоцінка не проводилася.	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.
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	4 роки
Офісне 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
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	Не амортизується
Інші основні засоби		

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 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	P30Y	P20Y
Автомобілі	P5Y	P5Y
Пристосування та приладдя	P4Y	P4Y
Офісне обладнання	P5Y	P5Y
Комп'ютерне обладнання	P5Y	P5Y
Комунікаційне та мережеве обладнання	P10Y	P10Y

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 2024 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	11 236	48 255	2 306	3 664	2 929	23 920	174	25 595	118 079
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	1 242	-	382	157	2 881	-	1 440	6 102
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	27	-	-	-	440	-	47	514
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	-	3 916	-	71	30	284	-	255	4 556
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	3 916	-	71	30	284	-	255	4 556
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(2 647)	-	311	127	3 037	-	1 232	2 060
Основні засоби на кінець періоду	11 236	45 608	2 306	3 975	3 056	26 957	174	26 827	120 139
Накопичена амортизація									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	-	(4 350)	(2 306)	(3 200)	(2 678)	(20 156)	(174)	(24 088)	(56 952)
Зміни в основних засобах									
Амортизація	-	3 903	-	167	155	2 396	-	1 119	7 740
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	(255)	(4 555)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	(255)	(4 555)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	13	-	(96)	(125)	(2 113)	-	(864)	(3 185)
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 337)	(2 306)	(3 296)	(2 803)	(22 269)	(174)	(24 952)	(60 137)
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>									
<i>Узгодження змін в основних засобах</i>									
Основні засоби на початок періоду	-	(4 350)	(2 306)	(3 200)	(2 678)	(20 156)	(174)	(24 088)	(56 952)
Зміни в основних засобах									
Амортизація	-	3 903	-	167	155	2 396	-	1 119	7 740
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	(255)	(4 555)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	(255)	(4 555)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	13	-	(96)	(125)	(2 113)	-	(864)	(3 185)
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 337)	(2 306)	(3 296)	(2 803)	(22 269)	(174)	(24 952)	(60 137)
<i>Балансова вартість</i>									
<i>Узгодження змін в основних засобах</i>									
Основні засоби на початок періоду	11 236	43 905	-	464	251	3 764	-	1 507	61 127
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	1 242	-	382	157	2 881	-	1 440	6 102
Амортизація	-	3 903	-	167	155	2 396	-	1 119	7 740
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	27	-	-	-	440	-	47	514
Вибуття та вибуття з використання									

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Вибуття	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(2 634)	-	215	2	924	-	368	(1 125)
Основні засоби на кінець періоду	11 236	41 271	-	679	253	4 688	-	1 875	60 002

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- 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	40 621	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

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- 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
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										
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)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- 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
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)
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>										
<i>Узгодження змін в основних засобах</i>										
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)
<i>Балансова вартість</i>										
<i>Узгодження змін в основних засобах</i>										

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- 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
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
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 додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2024 року							
	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 306	3 100	2 398	12 397	174	23 042	43 417
Накопичена амортизація							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 100)	(2 398)	(12 397)	(174)	(23 042)	(43 417)
Накопичена амортизація та зменшення корисності							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 100)	(2 398)	(12 397)	(174)	(23 042)	(43 417)

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року							
	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне 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	22 303	42 953
Накопичена амортизація							

	Автомобілі	Пристосування 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	(2 306)	(3 082)	(2 120)	(12 968)	(174)	(22 303)	(42 953)
Накопичена амортизація та зменшення корисності							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 082)	(2 120)	(12 968)	(174)	(22 303)	(42 953)

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2024 року

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	45 608	56 844
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	17 835	29 071
Накопичена амортизація			
Переоцінені активи	-	(4 337)	(4 337)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(8 583)	(8 583)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Переоцінені активи	-	(4 337)	(4 337)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(8 583)	(8 583)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	41 271	52 507
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	9 252	20 488

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

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2024 року		
	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Узгодження змін в основних засобах		
Основні засоби на початок періоду	4 466	4 466
Зміни в основних засобах		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242
Амортизація	1 827	1 827

	Будівлі	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(585)	(585)
Основні засоби на кінець періоду	3 881	3 881

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
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

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		

	Будівлі	Усього основних засобів
Переоцінені активи	3 881	3 881
Переоцінені активи, за собівартістю	3 881	3 881

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

Розкриття детальної інформації про основні засоби за 2024 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 2023 рік

Опис наявності обмежень права власності

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Обмеження на права власності	3 881	4 466

• IFRS7 • 822390-00

Примітки – Фінансові інструменти



Розкриття інформації про фінансові інструменти за 2024 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 2024 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

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

без забезпечення -100%

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 - 43%; інше - 22%; без забезпечення - 34%

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

інше майно - 100%;

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 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

Максимальна вразливість до кредитного ризику				
	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 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	236 556	-	255 517	-
Іпотека	-	-	127	-
Кредити покупцям	679	-	1 026	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 451	-	48 085	-
Державні боргові інструменти утримувані	1 005 078	-	1 046 791	-
Інші боргові інструменти утримувані	394 551	-	4 098	-
Контракт процентного свопу	-	1 888	-	13 465
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	5 943	-	11 427	-
Фінансові інструменти	1 696 258	1 888	1 367 071	13 465

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 2024 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	236 556	-	-	-	-	236 556
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 451	-	-	-	-	53 451
Кредити покупцям	679	-	-	-	-	679
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	54 130	-	-	-	-	54 130
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	1 005 078	1 005 078	1 005 078
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	394 551	394 551	394 551
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	1 399 629	1 399 629	1 399 629
Похідні фінансові активи						
Договір процентного свопу	-	1 888	1 888	-	-	1 888
Загальна сума похідних фінансових активів	-	1 888	1 888	-	-	1 888
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	5 943	-	-	-	-	5 943
Загальна сума інших фінансових активів	5 943	-	-	-	-	5 943
Загальна сума фінансових активів	296 629	1 888	1 888	1 399 629	1 399 629	1 698 146

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

	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	
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

• 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 2024 та 2023 років наведено у таблиці нижче. В таблиці наведені ті активи, контрагенти за якими мають власний кредитний рейтинг, визначений одним із таких рейтингових агентств, як Standard & Poor's. Величина кредитного ризику 1 - від AAA до A- за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 2 - від BBB+ до BBB- за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 3 - від BB+ до B- за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 4 - від CCC+ до C за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 5 - D за шкалою Standard & Poor's.

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2024 року

	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 4
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	33 242	-
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	16 100	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	16 100	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	49 342	-
Фінансові активи за справедливою вартістю		
Боргові цінні папери		
Інші боргові інструменти утримувані	-	106 218
Загальна сума боргових цінних паперів	-	106 218
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	-	106 218
Загальна сума фінансових активів	49 342	106 218

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 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 2024 та 2023 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 2024 року

	Величина кредитного ризика 1	Величина кредитного ризика 2	Величина кредитного ризика 3	Величина кредитного ризика 4	Величина кредитного ризика 5	Величина кредитного ризика 6
Фінансові активи за амортизованою собівартістю						
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	33 941	-	4 170	-	-	145 569
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити покупцям	386	182	107	-	4	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	20 537	32 914	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	20 923	33 096	107	-	4	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	44	-	-	-	142	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	6 743	-	-	-	119	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	61 651	33 096	4 277	-	265	145 569
Фінансові активи за справедливою вартістю						
Боргові цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	1 005 078	-	-	-	-	-
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	394 551	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	1 005 078	-	-	394 551	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	1 005 078	-	-	394 551	-	-
Загальна сума фінансових активів	1 066 729	33 096	4 277	394 551	265	145 569

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2023 року

	Величина кредитного ризика 1	Величина кредитного ризика 2	Величина кредитного ризика 3	Величина кредитного ризика 5	Величина кредитного ризика 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	-	-

	Величина кредитного ризик 1	Величина кредитного ризик 2	Величина кредитного ризик 3	Величина кредитного ризик 5	Величина кредитного ризик 6
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

• IFRS7 • 822390-03

Примітки – Фінансові зобов'язання



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2024 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	473 624	473 624
Кошти клієнтів	635 398	635 398
Інші фінансові зобов'язання	4 583	4 583
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 113 605	1 113 605

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2023 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	278 990	278 990
Кошти клієнтів	565 301	565 301
Інші фінансові зобов'язання	7 409	7 409
Загальна сума фінансових зобов'язань	851 700	851 700

• 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 Банку. У структурі активів Банку станом на 01.01.2025 доля кредитного портфелю займає 6%, доля боргових цінних паперів - 78%, з яких 23% припадає на ОВМП та 55 % на ОВДП (у національній валюті). У загальному розмірі кредитного ризику станом на 01.01.2025 71% припадає на кредитний ризик за кредитним портфелем Банку, 27 % за ОВМП. За ОВДП (у національній валюті) кредитний ризик дорівнює 0.

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; • встановлення 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

Інформація щодо рівнів кредитного ризику та його концентрації у розрізі агрегованих кредитних рейтингів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року відображена в примітках 822390-2 та 822390-13. Інформація щодо рівнів кредитного ризику та його концентрації у розрізі типів оцінки очікуваних кредитних збитків та класів фінансових активів та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року відображена в примітці 822390-12. Станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) значення економічних нормативів кредитного ризику НБУ становили: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 2,52% при нормі не вище 25%; норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 0,0% при нормі не вище 800%; норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,17% при нормі не вище 25%.

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: - галузей кредитування; - бізнес-ліній і продуктів; - видів економічної діяльності; - географічних регіонів; - видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань; - видів валют.

Опис спільних характеристик концентрації

Концентрація кредитного портфеля за видами забезпечення

Показник	Сума	Питома вага, %
----------	------	-------------------

Сума кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	0.0	0.0%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	67 895.0	61.5%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді майнових прав на грошові кошти, що розміщені на депозитному рахунку, іменні грошові сертифікати та банківські метали	23 299.6	21.1%
Сума бланкових кредитів	19 169.5	17.4%

Концентрація кредитного портфеля за галузями кредитування

Показник	Сума	Питома вага, %
Сума кредитів в інші галузі кредитування	55 826.4	50.6%
Сума кредитів фізичним особам	745.1	0.7%
Сума кредитів торговельним підприємствам	23 299.6	21.1%
Сума кредитів підприємствам сфери фінансової та страхової діяльності	30 493.1	27.6%

Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	Сума	Питома вага, %
Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)	19 169.5	17.4%
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	55 826.4	50.6%
Неспеціалізована оптова торгівля	23 299.6	21.1%
Фінансовий лізинг	12 068.6	10.9%

Концентрація кредитного портфеля за бізнес-лініями та продуктами

Показник	Сума	Питома вага, %
Юридичні особи	109 619.0	99.3%
Поповнення обігових коштів	91 194.6	82.6%
Гарантійний депозит	18 424.4	16.7%
Фізичні особи	745.1	0.7%
Поточні потреби	8.1	0.0%
Овердрафт	737.0	0.7%

Концентрація кредитного портфеля у розрізі валют

Показник	Сума	Питома вага, %
Кредитний портфель	110 364.1	
гривня	91 939.7	83.3%
долар США	18 424.4	16.7%
євро	0.0	0.0%

Географічна концентрація

Показник	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Сума	Питома вага, %	Сума	Питома вага, %
Україна	91 939.70	83.31%	104 515.80	92.46%
США	16 322.50	14.79%	6 623.60	5.86%
Китай	2 102.00	1.90%	1 899.10	1.68%

Кредитний портфель, усього	110 364.20		113 038.50	
----------------------------	------------	--	------------	--

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 2024 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

Інформація щодо аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-17. Інформація щодо аналізу похідних та непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-16. Станом на 31.12.2024 (кінець дня) Банк мав наступні показники нормативів ліквідності НБУ: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR_{вв} = 976,8285% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах LCR_{iv} = 494,6161% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 440,6514% (при діючій на 31.12.2024 (кінець дня) нормі не менше 100%).

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.

Опис спільних характеристик концентрації

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за типами контрагентів, значимими інструментами / продуктами (всі валюти) станом на 31.12.2024

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	326 278	27.4%	17.9%	326 278	-	-	-	-	-
Кредити (депозити), отримані від банків;	147 346	12.4%	8.1%	147 346	-	-	-	-	-
Поточні кошти юридичних осіб;	98 125	8.2%	5.4%	98 125	-	-	-	-	-
Депозити юридичних осіб;		35.1%	23.0%						

	418 651			414 302	-	2 786	437	1 127	-
Поточні кошти фізичних осіб;	84 058	7.1%	4.6%	84 058	-	-	-	-	-
Депозити фізичних осіб;	34 560	2.9%	1.9%	4 621	8 111	14 642	6 156	191	838
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами;	131	0.0%	0.0%	15	20	48	22	26	-
Доходи майбутніх періодів;	257	0.0%	0.0%	32	14	68	48	83	12
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами;	206	0.0%	0.0%	206	-	-	-	-	-
Інші пасиви.	81 904	6.9%	4.5%	81 904	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	1 191 516	100.0%	65.5%	1 156 887	8 146	17 544	6 663	1 426	850
Довідково:									
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	19 120	2.8%	1.1%	-	7 000	12 120	-	-	-

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	-	-

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 2024 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 ризики.

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

Станом на 31.12.2024 (кінець дня) Банк мав наступні показники лімітів валютної позиції, встановлених НБУ: Ліміт довгої валютної позиції Л13-1=1,6327%, ліміт короткої валютної позиції Л13-2 =0 % при нормі 5% для обох лімітів. Структура валютних позицій станом на 31.12.2024 (кінець дня), розрахована за вимогами НБУ, має наступний вигляд: вставити таблицю

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.

Опис спільних характеристик концентрації

Структура активів і пасивів Банку в розрізі валют станом на 31.12.2024 (кінець дня)

Показник/валюта	Гривня	Долар США	Євро	Золото	Фунт стерлінгів	Інші валюти	Всього
Активи	1 734 457	55 873	26 551	142	556	528	1 818 107
Грошові кошти та їх еквіваленти	64 558	34 675	26 691	142	561	534	127 161
Кредити та аванси банкам	(57)	(294)	(141)	-	(6)	(6)	(504)
Кредити та аванси клієнтам	(32 912)	18 169	-	-	-	-	(14 744)
Інвестиції в цінні папери	1 537 832	-	-	-	-	-	1 537 832
Похідні фінансові активи	1 888	-	-	-	-	-	1 888
Інвестиційна нерухомість	1 333	-	-	-	-	-	1 333
Відстрочений податковий актив	2 994	-	-	-	-	-	2 994
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	51 300	-	-	-	-	-	51 300
Основні засоби	60 332	-	-	-	-	-	60 332
Інші фінансові активи	44 439	3 323	-	-	-	-	47 762
Інші нефінансові активи	2 750	0	2	-	-	-	2 752
Пасиви	1 742 604	49 677	25 682	66	78	0	1 818 107
Зобов'язання	1 116 013	49 677	25 682	66	78	0	1 191 516
Кошти банків	471 037	-	23	-	-	-	471 061
Кошти клієнтів	558 106	49 487	25 651	66	78	0	633 388
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення винагород працівникам	21 834	-	-	-	-	-	21 834

Інші фінансові зобов'язання	10 216	190	8	-	-	-	10 414
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Поточні податкові зобов'язання	34 765	-	-	-	-	-	34 765
Відстрочені податкові зобов'язання	20 054	-	-	-	-	-	20 054
Власний капітал	626 590	-	-	-	-	-	626 590

Структура активів і пасивів Банку в розрізі валют станом на 31.12.2023 (кінець дня)

Показник/валюта	Гривня	Долар США	Євро	Золото	Фунт стерлінгів	Інші валюти	Всього
Активи	1 392 311	81 058	21 155	128	226	892	1 495 770
Грошові кошти та їх еквіваленти	88 977	65 321	21 226	128	227	899	176 778
Кредити та аванси банкам	(12)	(575)	(71)	-	(1)	(7)	(666)
Кредити та аванси клієнтам	32 853	8 399	-	-	-	-	41 251
Інвестиції в цінні папери	1 087 893	4 093	-	-	-	-	1 091 986
Похідні фінансові активи	13 465	-	-	-	-	-	13 465
Інвестиційна нерухомість	1 298	-	-	-	-	-	1 298
Відстрочений податковий актив	5 001	-	-	-	-	-	5 001
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	40 955	-	-	-	-	-	40 955
Основні засоби	61 441	-	-	-	-	-	61 441
Інші фінансові активи	57 477	3 820	-	-	-	-	61 296
Інші нефінансові активи	2 964	-	-	-	-	-	2 964
Пасиви	1 406 085	60 753	28 813	47	72	0	1 495 770
Зобов'язання	836 740	60 753	28 813	47	72	0	926 425
Кошти банків	278 247	-	23	-	-	-	278 270
Кошти клієнтів	473 623	59 674	28 671	47	72	0	562 087
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення винагород працівникам	7 999	-	-	-	-	-	7 999
Інші фінансові зобов'язання	11 535	1 079	119	-	-	-	12 733
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Поточні податкові зобов'язання	51 487	-	-	-	-	-	51 487
Відстрочені податкові зобов'язання	13 849	-	-	-	-	-	13 849
Власний капітал	569 345						569 345

Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2024 (кінець дня), тис. грн.

Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Валютна позиція	У відсотках до регулятивного капіталу
Долар США	55 873	49 677	6 196	1.2961%
Євро	26 551	25 682	869	0.1818%
Золото	142	66	76	0.0159%
Фунт стерлінгів	556	78	477	0.0998%
Інші валюти	528	-	528	0.1104%

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	3.90%
Євро	21 155	28 813	(7 658)	-1.47%
Золото	128	47	80	0.02%
Фунт стерлінгів	226	72	154	0.03%
Інші валюти	892	-	892	0.17%

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив валютного ризику на діяльність Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2024 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

Інформація про фінансові інструменти за типом ставки відсотка та запозичення станом на 31.12.2024 (кінець дня) відображена в примітці 822390-18.

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.

Опис спільних характеристик концентрації

Співставлення обсягів активів та зобов'язань в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 01.01.2025

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	118 437	-	-	-	51.22%	51.22%	7 659	-	-	-	. 020%	0.20%
Овернайт	245 281	0	363 718	363 718			-	-	7 659	7 659		
від 2 до 7 днів	280 595	248 394	395 919	395 919			-	202	7 457	7 457		
від 8 до 14 днів	774 412	314 006	856 325	856 325			-	258	7 199	7 199		
від 15 до 21 дня	-	3 214	853 111	853 111			-	3 214	3 984	3 984		
від 22 до 31 дня	8 790	655	861 246	861 246			-	655	3 329	3 329		
від 32 до 62 днів	2 904	681	863 468	863 468	51.4098%	0.195%	-	569	2 760	2 760	0.14%	-0.06%
від 63 до 92 днів	8 483	7 430	864 521	864 521			-	431	2 330	2 330		

від 93 до 183 днів	24 277	17 428	871 369	871 369	51.8170%	0.407%	-	4 597	(2 268)	(2 268)	-0.13%	-0.27%
від 184 до 274 днів	7 596	6 592	872 373	872 373	51.8767%	0.060%	-	2 593	(4 860)	(4 860)	-0.29%	-0.15%
від 275 до 365 (366) днів	1 244	1 317	872 300	872 300	51.8724%	-0.004%	-	1 317	(6 178)	(6 178)	-0.37%	-0.08%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	145 119	838	1 016 580	1 016 580	60.9674%	9.095%	2 102	838	(4 914)	(4 914)	0.22%	0.59%
від 2 до 3 років	-	-	1 016 580	1 016 580			-	-	(4 914)	(4 914)		
від 3 до 5 років	-	-	1 016 580	1 016 580			-	-	(4 914)	(4 914)		
більше 5 років	8 663	-	1 025 244	1 025 244			8 663	-	3 749	3 749		
не визначений/ строк погашення згідно з договором минув	55 826	-					-	-	3 749	3 749		
	UAH						USD					
На вимогу	110 778	-	-	-	51.02%	51.02%	7 659	-	-	-	0.23%	0.23%
Овернайт	245 281	0	356 059	356 059			-	-	7 659	7 659		
від 2 до 7 днів	280 595	248 191	388 462	388 462			-	202	7 457	7 457		
від 8 до 14 днів	774 412	313 748	849 127	849 127			-	258	7 199	7 199		
від 15 до 21 дня	-	-	849 127	849 127			-	2 604	4 595	4 595		
	8 790	-	857 916	857 916			-	655	3 939	3 939		

від 22 до 31 дня													
від 32 до 62 днів	2 904	113	860 708	860 708	51.2712%	0.254%	-	569	3 371	3 371	0.19%	-0.05%	
від 63 до 92 днів	8 483	6 999	862 191	862 191			-	210	3 161	3 161			
від 93 до 183 днів	24 277	12 831	873 637	873 637	51.9519%	0.681%	-	4 597	(1 437)	(1 437)	-0.09%	-0.27%	
від 184 до 274 днів	7 596	4 000	877 234	877 234	52.1658%	0.214%	-	2 593	(4 029)	(4 029)	-0.24%	-0.15%	
від 275 до 365 (366) днів	1 244	-	878 477	878 477	52.2397%	0.074%	-	191	(4 220)	(4 220)	-0.25%	-0.01%	
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	143 017	-	1 021 495	1 021 495	60.7444%	8.505%	2 102	838	(2 956)	(2 956)	0.34%	0.59%	
від 2 до 3 років	-	-	1 021 495	1 021 495			-	-	(2 956)	(2 956)			
від 3 до 5 років	-	-	1 021 495	1 021 495			-	-	(2 956)	(2 956)			
більше 5 років	-	-	1 021 495	1 021 495			8 663	-	5 707	5 707			
не визначений/ строк погашення згідно з договором минув	55 826	-					-	-	5 707	5 707			
	EUR								XAU				
На вимогу	-	-	-	-			-	-	-	-			
Овернайт	-	-	-	-			-	-	-	-			

від 2 до 7 днів	-	-	-	-	-0.04%	-0.04%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 8 до 14 днів	-	-	-	-			-	-	-	-		
від 15 до 21 дня	-	610	(610)	(610)			-	-	-	-		
від 22 до 31 дня	-	-	(610)	(610)			-	-	-	-		
від 32 до 62 днів	-	-	(610)	(610)	-0.0494%	-0.013%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 63 до 92 днів	-	221	(831)	(831)	-0.0494%	0.000%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 93 до 183 днів	-	-	(831)	(831)			-	-	-	-		
від 184 до 274 днів	-	-	(831)	(831)			-	-	-	-		
від 275 до 365 (366) днів	-	1 127	(1 958)	(1 958)	-0.1164%	-0.067%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	(1 958)	(1 958)	-0.1164%	0.000%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 2 до 3 років	-	-	(1 958)	(1 958)			-	-	-	-		
від 3 до 5 років	-	-	(1 958)	(1 958)			-	-	-	-		
більше 5 років	-	-	(1 958)	(1 958)			-	-	-	-		

не визначений / строк погашення згідно з договором минув	-	-					-	-	-	-		
--	---	---	--	--	--	--	---	---	---	---	--	--

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 01.01.2024

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	0	415 433	415 433			-	0	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		
	266 341	532 435	142 894	142 894			-	191	4 706	4 706		

від 8 до 14 днів												
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)		
від 63 до 92 днів	13 755	13 333	203 196	203 196			4	1 743	(2 766)	(2 766)	-0.22%	-0.45%
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)		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	63 512	-					-	-	(4 176)	(4 176)		

	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)	-0.0259%	-0.009%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 32 до 62 днів	-	107	(323)	(323)			-	-	-	-		
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 минув	-	-					-	-	-	-		
--	---	---	--	--	--	--	---	---	---	---	--	--

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив процентного ризику на діяльність Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2024 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 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 2024 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	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	79 533	-	79 533	79 533	-	79 533
Збільшення через видачу або придбання	110 041	-	110 041	110 041	-	110 041
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	9 435	(50)	9 385	9 435	(50)	9 385
Збільшення (зменшення) через інші дії	(59 066)	212	(58 854)	(59 066)	212	(58 854)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(49 631)	162	(49 469)	(49 631)	162	(49 469)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(19 123)	162	(18 961)	(19 123)	162	(18 961)
Фінансові активи на кінець періоду	237 060	(504)	236 556	237 060	(504)	236 556
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	237 060	(504)	236 556	237 060	(504)	236 556
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	237 060	(504)	236 556	237 060	(504)	236 556

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 іпотеці на 31 грудня 2024 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	152	(25)	127	152	(25)	127
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	152	(25)	127	152	(25)	127
Збільшення (зменшення) фінансових активів						

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Зменшення через припинення визнання	152	(25)	127	152	(25)	127
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(152)	25	(127)	(152)	25	(127)

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 кредитах покупцям на 31 грудня 2024 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	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	949	(107)	842	409	(122)	287	1 358	(229)	1 129
Збільшення через видачу або придбання	737	(62)	675	-	-	-	737	(62)	675
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	152	(25)	127	(40)	20	(20)	112	(5)	107
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	152	(25)	127	(40)	20	(20)	112	(5)	107
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(60)	20	(40)	(449)	142	(307)	(509)	162	(347)
Фінансові активи на кінець періоду	737	(62)	675	8	(4)	4	745	(66)	679
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	737	(62)	675	-	-	-	737	(62)	675
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	8	(4)	4	8	(4)	4
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	737	(62)	675	8	(4)	4	745	(66)	679

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
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 корпоративним суб'єктам господарювання на 31 грудня 2024 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	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок 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)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Зменшення через припинення визнання	27 744	(27)	27 717	7 433	(7 433)	35 177	(7 460)	27 717
Збільшення через видачу або придбання	38 855	(160)	38 695	-	-	38 855	(160)	38 695
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	910	(13)	897	-	-	910	(13)	897
Збільшення (зменшення) через інші дії	(6 601)	92	(6 509)	-	-	(6 601)	92	(6 509)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(5 691)	79	(5 612)	-	-	(5 691)	79	(5 612)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	5 420	(54)	5 366	(7 433)	7 433	(2 013)	7 379	5 366
Фінансові активи на кінець періоду	53 793	(342)	53 451	55 826	(55 826)	109 619	(56 168)	53 451
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	53 793	(342)	53 451	-	-	53 793	(342)	53 451
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	55 826	(55 826)	55 826	(55 826)	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	53 793	(342)	53 451	55 826	(55 826)	109 619	(56 168)	53 451

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)
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 державних боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду		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
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	869 842	869 842	869 842	869 842
Збільшення через видачу або придбання	968 157	968 157	968 157	968 157
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(140 028)	(140 028)	(140 028)	(140 028)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(140 028)	(140 028)	(140 028)	(140 028)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(41 713)	(41 713)	(41 713)	(41 713)
Фінансові активи на кінець періоду	1 005 078	1 005 078	1 005 078	1 005 078
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 005 078	1 005 078	1 005 078	1 005 078
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 005 078	1 005 078	1 005 078	1 005 078

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)

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
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
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 інших боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2024 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	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	4 098	-	4 098	4 098	-	4 098
Збільшення через видачу або придбання	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	452 046	(61 593)	390 453	452 046	(61 593)	390 453
Фінансові активи на кінець періоду	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551

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 іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 грудня 2024 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	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок 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
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни								
Збільшення (зменшення) через інші дії	(5 481)	72	(5 409)	(75)	(75)	(5 556)	72	(5 484)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(5 481)	72	(5 409)	(75)	(75)	(5 556)	72	(5 484)

	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) фінансових активів	(5 481)	72	(5 409)	(75)	(75)	(75)	(5 556)	72	(5 484)
Фінансові активи на кінець періоду	5 556	(66)	5 490	453	453	453	6 009	(66)	5 943
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	5 556	(66)	5 490	453	453	453	6 009	(66)	5 943
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	5 556	(66)	5 490	453	453	453	6 009	(66)	5 943

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
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	11 037	(138)	10 899	528	-	528	11 565	(138)	11 427

Узгодження змін у фінансових активах на 31 грудня 2024 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	1 367 431	(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
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	982 318	(159)	982 159	7 842	(7 555)	287	990 160	(7 714)	982 446
Збільшення через видачу або придбання	1 573 934	(61 815)	1 512 119	-	-	-	1 573 934	(61 815)	1 512 119
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	10 345	(63)	10 282	-	-	-	10 345	(63)	10 282
Збільшення (зменшення) через інші дії	(211 024)	351	(210 673)	(115)	20	(95)	(211 139)	371	(210 768)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(200 679)	288	(200 391)	(115)	20	(95)	(200 794)	308	(200 486)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	390 937	(61 368)	329 569	(7 957)	7 575	(382)	382 980	(53 793)	329 187
Фінансові активи на кінець періоду	1 758 368	(62 567)	1 695 801	56 287	(55 830)	457	1 814 655	(118 397)	1 696 258
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 758 368	(62 567)	1 695 801	453	-	453	1 758 821	(62 567)	1 696 254
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	55 834	(55 830)	4	55 834	(55 830)	4

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
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

• IFRS7 • 822390-13

Примітки – Величини кредитного ризику



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 кожну 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 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 дисконтуються 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 2024 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 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)

-

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

	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 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	62 567	55 830	118 397	1 199	63 405	64 604
Величина кредитного ризику 1	746	-	746	861	-	861
Величина кредитного ризику 2	172	-	172	186	-	186
Величина кредитного ризику 3	56	-	56	152	-	152
Величина кредитного ризику 4	61 593	-	61 593	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	-	55 830	55 830	-	63 405	63 405

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

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	118 397	118 397	64 604	64 604
Величина кредитного ризику 1	746	746	861	861
Величина кредитного ризику 2	172	172	186	186
Величина кредитного ризику 3	56	56	152	152
Величина кредитного ризику 4	61 593	61 593	-	-
Величина кредитного ризику 5	55 830	55 830	63 405	63 405

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 грудня 2024 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	62 571	55 826	55 826	118 397
Величина кредитного ризику 1	746	-	-	746
Величина кредитного ризику 2	172	-	-	172
Величина кредитного ризику 3	56	-	-	56
Величина кредитного ризику 4	61 593	-	-	61 593
Величина кредитного ризику 5	4	55 826	55 826	55 830

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	1 223	63 381	63 381	64 604
Величина кредитного ризику 1	861	-	-	861
Величина кредитного ризику 2	186	-	-	186
Величина кредитного ризику 3	152	-	-	152

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Величина кредитного ризику 5	24	63 381	63 381	63 405

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю

	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Фінансові активи	1 816 543	(118 397)	1 698 146	1 445 140	(64 604)	1 380 536
Величина кредитного ризику 1	1 266 965	(746)	1 266 219	1 336 925	(861)	1 336 064
Величина кредитного ризику 2	33 268	(172)	33 096	32 265	(186)	32 079
Величина кредитного ризику 3	4 332	(56)	4 276	12 234	(152)	12 082
Величина кредитного ризику 4	456 144	(61 593)	394 551	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	55 834	(55 830)	4	63 716	(63 405)	311

• 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 кредити покупцям, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	745	745
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	737	737
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	8	8
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	(66)	(66)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(62)	(62)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(4)	(4)
Балансова вартість		
Фінансові активи	679	679
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	675	675
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	4	4

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	53 793	55 826	109 619
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	53 793	-	53 793
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	53 793	55 826	109 619
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	(342)	(55 826)	(56 168)

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(342)	-	(342)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(342)	(55 826)	(56 168)
Балансова вартість			
Фінансові активи	53 451	-	53 451
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	53 451	-	53 451
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	53 451	-	53 451

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

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	243 069	243 069
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	243 069	243 069
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	(570)	(570)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(570)	(570)
Балансова вартість		
Фінансові активи	242 499	242 499
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	242 499	242 499

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

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість			
Фінансові активи	297 607	55 826	353 433
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	297 599	-	297 599
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	53 801	55 826	109 627
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	(978)	(55 826)	(56 804)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(974)	-	(974)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(346)	(55 826)	(56 172)
Балансова вартість			

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
Фінансові активи	296 629	-	296 629
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	296 625	-	296 625
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	53 455	-	53 455

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

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	1 888	1 888
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 888	1 888
Балансова вартість		
Фінансові активи	1 888	1 888
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 888	1 888

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

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	1 461 222	1 461 222
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 461 222	1 461 222
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	(61 593)	(61 593)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(61 593)	(61 593)
Балансова вартість		
Фінансові активи	1 399 629	1 399 629
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 399 629	1 399 629

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

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	1 463 110	1 463 110
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 463 110	1 463 110
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	(61 593)	(61 593)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(61 593)	(61 593)

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Балансова вартість		
Фінансові активи	1 401 517	1 401 517
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 401 517	1 401 517

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 - 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.

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 актами 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 2024 та 2023 років (кінець дня) на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Не більше одного місяця	156	1 076 163	228	1 076 547
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	288	8 279	-	8 567
Не більше трьох місяців	444	1 084 442	228	1 085 114
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	394	17 901	2	18 297
Більше шести місяців та не більше одного року	788	8 252	-	9 040
Більше трьох місяців та не більше одного року	1 182	26 153	2	27 337
Не більше одного року	1 626	1 110 595	230	1 112 452
Більше одного року та не більше двох років	1 575	869	-	2 444
Більше двох років та не більше трьох років	1 437	-	-	1 437
Більше одного року та не більше трьох років	3 012	869	-	3 881
Більше трьох років та не більше чотирьох років	1 020	-	-	1 020
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	425	-	-	425
Більше трьох років та не більше п'яти років	1 445	-	-	1 445
Більше одного року та не більше п'яти років	4 457	869	-	5 326
Більше одного року	4 457	869	-	5 326
Усього фінансових зобов'язань	6 083	1 111 464	230	1 117 778

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів

2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

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	864 430	866 851
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

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
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

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 2024 року (кінець дня).

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення за 2024 рік

	Грошові кошти та їх еквіва- ленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	127 019	17 495	127 725	1 888	303	274 430
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	100	9 907	5 213	-	149	15 369
Не більше трьох місяців	127 119	27 402	132 937	1 888	452	289 798
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	16 193	10 494	-	-	26 687
Більше шести місяців та не більше одного року	5 456	8 840	326 043	-	-	340 339
Більше трьох місяців та не більше одного року	5 456	25 034	336 536	-	-	367 026
Не більше одного року	132 575	52 436	469 474	1 888	452	656 824
Більше одного року та не більше двох років	-	2 102	375 862	-	-	377 964
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	725 927	-	-	725 927
Більше одного року та не більше трьох років	-	2 102	1 101 789	-	-	1 103 891
Більше одного року та не більше п'яти років	-	2 102	1 101 789	-	-	1 103 891
Більше двадцяти п'яти років	-	55 826	-	-	-	55 826
Більше десяти років	-	55 826	-	-	-	55 826
Більше п'яти років	-	55 826	-	-	-	55 826
Більше одного року	-	57 928	1 101 789	-	-	1 159 718
Усього фінансових активів	132 575	110 364	1 571 263	1 888	452	1 816 542

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

	Грошові кошти та їх еквіва- ленти	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
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

• IFRS7 • 822390-18

Примітки – Аналіз чутливості



Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Станом на 31.12.2024 року (кінець дня) за плаваючою ставкою нараховуються доходи та витрати за похідними фінансовими активами, за іншими активами та пасивами доходи та витрати нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою.

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	394 551	1 303 595	1 698 146	13 465	1 367 071	1 380 536
Фінансові зобов'язання	-	1 113 605	1 113 605	-	851 700	851 700

Розкриття детальної інформації про запозичення

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Нижня межа діапазону				
Позики	132 291	882 407	172 275	762 635
Номінальна сума	131 989	879 139	172 182	760 934
Позики, ставка відсотка	0.14%	12.71%	0.08%	11.18%
Середньозважені				
Позики	166 370	1 113 605	241 557	843 639
Номінальна сума	165 891	1 104 342	240 166	840 431
Позики, ставка відсотка	1.56%	13.15%	2.18%	10.91%
Верхня межа діапазону				
Позики	32 244	762 913	69 088	357 909
Номінальна сума	32 122	759 246	68 409	356 300
Позики, ставка відсотка	7.27%	15.36%	7.35%	14.06%
Діапазони				
Позики	166 370	1 113 605	241 557	843 639
Номінальна сума	165 891	1 104 342	240 166	840 431
Позики, ставка відсотка	1.56%	13.15%	2.18%	10.91%

Розкриття детальної інформації про запозичення за 2024 рік

Плаваюча ставка відсотка

Нижня межа діапазону

Позики, валюта запозичення
гривня

Середньозважені

Позики, валюта запозичення
гривня

Верхня межа діапазону

Позики, валюта запозичення гривня
Фіксована ставка відсотка
Нижня межа діапазону
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют
Середньозважені
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют
Верхня межа діапазону
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют
Діапазони
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют
Усі типи ставок відсотка
Нижня межа діапазону
Позики, валюта запозичення гривня, гривневий еквівалент валют
Середньозважені
Позики, валюта запозичення гривня, гривневий еквівалент валют
Верхня межа діапазону
Позики, валюта запозичення гривня, гривневий еквівалент валют
Діапазони
Позики, валюта запозичення гривня, гривневий еквівалент валют
Розкриття детальної інформації про запозичення за 2023 рік
Фіксована ставка відсотка
Нижня межа діапазону
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют
Середньозважені
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют
Верхня межа діапазону
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют
Діапазони
Позики, базова ставка відсотка 0

Позики, валюта запозичення

гривневий еквівалент валют

Усі типи ставок відсотка

Нижня межа діапазону

Позики, валюта запозичення

гривня, гривневий еквівалент валют

Середньозважені

Позики, валюта запозичення

гривня, гривневий еквівалент валют

Верхня межа діапазону

Позики, валюта запозичення

гривня, гривневий еквівалент валют

Діапазони

Позики, валюта запозичення

гривня, гривневий еквівалент валют

Розкриття інформації про методи та припущення, застосовані при підготовці аналізу чутливості за 2024 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

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 справедливую 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 справедливую 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 2024 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

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

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

ОВМП

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

Своє 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 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 на 31 грудня 2024 року

	Боргові цінні папери	Похідні інстру- менти	Інвес- тиційна нерухо- мість	Земля	Будівлі	Інші акти- ви	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 005 078	-	-	-	-	-	1 005 078
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 005 078	-	-	-	-	-	1 005 078
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості							
Активи	394 551	1 888	-	-	-	-	396 439
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	394 551	1 888	-	-	-	-	396 439
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості							
Активи	-	-	1 333	11 236	41 271	296 629	350 469
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 333	11 236	41 271	-	53 840
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	296 525	296 525
Всі рівні ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 399 629	1 888	1 333	11 236	41 271	296 629	1 751 986
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 399 629	1 888	-	-	-	-	1 401 517
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 333	11 236	41 271	-	53 840
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	296 525	296 525

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

	Боргові цінні папери	Похідні інстру- менти	Інвес- тиційна нерухо- мість	Земля	Будівлі	Інші акти- ви	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 справедливую 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 справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	316 211	316 211

Періодичні оцінки справедливої вартості за 2024 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

Рівень 2 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 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

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2024 року

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	1 298	11 236	43 905	316 182	372 621
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	35	-	(2 634)	-	(2 599)

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	35	-	(2 634)	-	(2 599)
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	-	19 553	19 553
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	35	-	(2 634)	(19 553)	(22 152)
Активи на кінець періоду	1 333	11 236	41 271	296 629	350 469

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
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-	-	3 505	-	3 505
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	520	362 292	362 812
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

• 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 2024 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 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

Оцінка справедливої вартості зобов’язань

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов’язання	1 188 522	1 188 522	921 424	921 424
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 188 522	1 188 522	921 455	921 455

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, зобов'язання

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов'язання на початок періоду	921 424	921 424	1 164 991	1 164 991
Зміни в оцінці справедливої вартості, зобов'язання				
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	267 098	267 098	-	-
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	-	243 567	243 567
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, зобов'язання	267 098	267 098	(243 567)	(243 567)
Зобов'язання на кінець періоду	1 188 522	1 188 522	921 424	921 424

• 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.

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 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 як період часу ^[1]	Строк корисного використання як період часу ^[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, які не є внутрішньо генеровані на 31 грудня 2024 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	192	84	284	7 819	57 014	65 393
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	27 320	38 480
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	246	18 718
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	246	18 718
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	-	-	-	(7 312)	27 074	19 762
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	192	84	284	507	84 088	85 155
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(72)	(63)	(223)	-	(24 080)	(24 438)
Зміни 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]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Амортизація	17	18	61	-	9 567	9 663
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(246)	(246)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(246)	(246)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(18)	(61)	-	(9 321)	(9 417)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(89)	(81)	(284)	-	(33 401)	(33 855)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	120	21	61	7 819	32 934	40 955
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	27 320	38 480
Амортизація	17	18	61	-	9 567	9 663
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(18)	(61)	(7 312)	17 753	10 345
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	103	3	-	507	50 687	51 300

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, які не є внутрішньо генеровані 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
Валова балансова вартість						

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

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпе- чення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Немате- ріальні активи
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 активах 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						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(58)	(44)	(153)	-	(14 468)	(14 723)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	14	19	70	-	9 876	9 979
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(264)	(264)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(264)	(264)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(14)	(19)	(70)	-	(9 612)	(9 715)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(72)	(63)	(223)	-	(24 080)	(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

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]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	-	6	15 211	19 363	34 640
Амортизація	14	19	70	-	9 876	9 979
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	12 899	-	12 899
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	-	12 899
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	46	(19)	(64)	2 312	9 487	11 762
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	120	21	61	7 819	32 934	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 2024 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	192	84	284	7 819	57 014	65 393
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	27 320	38 480
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	246	18 718
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	246	18 718
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	-	-	-	(7 312)	27 074	19 762
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	192	84	284	507	84 088	85 155
Накопичена амортизація						

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]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Немате- ріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(72)	(63)	(223)	-	(24 080)	(24 438)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	17	18	61	-	9 567	9 663
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(246)	(246)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(246)	(246)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(18)	(61)	-	(9 321)	(9 417)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(89)	(81)	(284)	-	(33 401)	(33 855)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	120	21	61	7 819	32 934	40 955
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	27 320	38 480
Амортизація	17	18	61	-	9 567	9 663
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(18)	(61)	(7 312)	17 753	10 345
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	103	3	-	507	50 687	51 300

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 2023 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Немате- ріальні активи
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 активах 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						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(58)	(44)	(153)	-	(14 468)	(14 723)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	14	19	70	-	9 876	9 979
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(264)	(264)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(264)	(264)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(14)	(19)	(70)	-	(9 612)	(9 715)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(72)	(63)	(223)	-	(24 080)	(24 438)
Балансова вартість						

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]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	74	40	125	5 507	23 447	29 193
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	-	6	15 211	19 363	34 640
Амортизація	14	19	70	-	9 876	9 979
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	12 899	-	12 899
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	-	12 899
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	46	(19)	(64)	2 312	9 487	11 762
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	120	21	61	7 819	32 934	40 955

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

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2024 рік

Опис нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання

Суттєвим для Банку є програмне забезпечення, що забезпечує роботу власного процесингового центру (введено в експлуатацію в грудні 2022 року) та інтеграції з платіжною системою "Mastercard" (завершена в жовтні 2023 року)

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

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

Опис нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання

Суттєвим для Банку є програмне забезпечення, що забезпечує роботу власного процесингового центру (введено в експлуатацію в грудні 2022 року) та інтеграції з платіжною системою "Mastercard" (завершена в жовтні 2023 року)

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання	44 000	25 667

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	50 687	32 934

• 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 2024 року

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>За справедливою вартістю</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	35	35	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	35	35	35	35
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
<i>Модель справедливої вартості</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	35	35	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	35	35	35	35
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
<i>Сукупна оцінка</i>				

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	35	35	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	35	35	35	35
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 333	1 333	1 333	1 333

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2023 року

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
За справедливою вартістю				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370	1 370	1 370
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)	(72)	(72)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Модель справедливої вартості				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370	1 370	1 370
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)	(72)	(72)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Сукупна оцінка				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370	1 370	1 370
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)	(72)	(72)

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298	1 298	1 298

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 кожен наступний 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 2024 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 145/2023 від 15.03.2023р.) здійснено дооцінку інвестиційної нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачем 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	47	41
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)	16	12
Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості	16	12
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	31	29

• IAS2 • 826380

Примітки – Запаси



Інформація про запаси за 2024 рік

Опис формул собівартості запасів

Запаси обліковуються за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).

Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

Інформація про запаси за 2023 рік

Опис формул собівартості запасів

Запаси обліковуються за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).

Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

Розкриття інформації про запаси

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Запаси, за чистою вартістю реалізації	330	314
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	5 673	4 297

• 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 2024 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2024 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 другий рік поспіль призводить до змін у податковому законодавстві, що має значний вплив на результативність Банку. З 01.12.2024 набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» від 10 жовтня 2024 року № 4015-ІХ, яким знову змінено підходи до оподаткування прибутку банків, а саме за результатами податкового (звітного) 2024 року базова (основна) ставка податку на прибуток для цілей оподаткування прибутку банків становить 50%.

Починаючи зі звітних періодів 2025 року базова ставка залишається у розмірі 25%. Банком поточні та відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінені із застосуванням змінених ставок оподаткування: поточний податок на прибуток за 2024 р. визнано за ставкою оподаткування у розмірі 50%, ВПЗ/ВПА визнано за ставкою оподаткування, яка діятиме починаючи з 2025 року у розмірі 25%.

Станом на 31 грудня 2024 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 2024 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

розробка та впровадження додатково модуля «Звітність про підзвітні рахунки відповідно до багатосторонньої угоди CRS" у складі КП «Програмний комплекс SRBank». Сума контрактних зобов'язань становить 68 тис.грн.;

1. будівельні роботи з облаштуванням вхідної групи у нежитловому приміщенні за адр. м. Київ, вул. Кирилівська, буд 25-27. Сума контрактних зобов'язань становить 32 тис.грн;
2. модернізація ПЗ «Internet Banking». Сума контрактних зобов'язань становить 270 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	2024 рік	2023 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	27 154	11 867
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	27 154	11 867

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	2024 рік	2023 рік
1	Гривня	27 154	11 867
2	Усього	27 154	11 867

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	2024 рік		2023 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	1 155 198	731 648	168 510	675 158

2	Усього	1 155 198	731 648	168 510	675 158
---	--------	-----------	---------	---------	---------

Станом на 31 грудня 2024 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 цінних паперів, які надані в заставу без припинення визнання під наступні зобов'язання складає 1 155 198 тис. грн.:

репо- 561 648 тис. грн.

своп процентної ставки (умовна сума) -170 000 тис. грн.

Розкриття інформації про інші забезпечення за 2024 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 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 на 31 грудня 2024 року

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Узгодження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	7 999	7 999
Зміни в інших забезпеченнях		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	20 411	20 411
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	20 411	20 411
Забезпечення використані, інші забезпечення	6 576	6 576
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	13 835	13 835
Інше забезпечення на кінець періоду	21 834	21 834

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		

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
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

• IFRS16 • 832610

Примітки – Оренда



Розкриття інформації про оренду за 2024 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 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.

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Подання оренди для орендаря		
Активи з права користування	3 881	4 466
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 665	1 900
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	3 032	1 753
Орендні зобов'язання на початок періоду	4 697	3 653

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	880	1 665
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	3 340	3 032
Орендні зобов'язання на кінець періоду	4 220	4 697

Розкриття інформації про оренду за 2024 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 2024 року на балансі Банку обліковуються чотири об'єкти активів з права користування.

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 кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2024 року

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	1 827	3 881
Земля та будівлі	1 827	3 881
Будівлі	1 827	3 881
Усього активів	1 827	3 881

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

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	795	729

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	21 017	8 487
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	51	48
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	23 582	10 530

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2024 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 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 кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від операційної оренди	538	534

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 2024 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 2023 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Не більше одного року	23	23
Сумарні часові інтервали	23	23

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».

• IAS19 • 834480

Примітки – Виплати працівникам



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. Нархована 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.

• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



Розкриття інформації про податок на прибуток за 2024 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 . З 01.12.2024 набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» від 10 жовтня 2024 року № 4015-IX, яким знову змінено підходи до оподаткування прибутку банків, а саме за результатами податкового (звітного) 2024 року базова (основна) ставка податку на прибуток для цілей оподаткування прибутку банків становить 50%. Починаючи зі звітних періодів 2025 року базова ставка залишається у розмірі 25% . Банком поточні та відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінені із застосуванням змінених ставок оподаткування: поточний податок на прибуток за 2024 р. визнано за ставкою оподаткування у розмірі 50%, ВПЗ/ВПА визнано за ставкою оподаткування, яка діятиме починаючи з 2025 року у розмірі 25%.

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-IX «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.

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)	66 285	57 920
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	66 285	57 920
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(171)	(930)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	66 114	56 990
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	-	5 645
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	8 383	18 338
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	8 383	23 983

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31 грудня 2024 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	17 060	17 060	17 060

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	17 060	17 060	17 060
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	17 060	17 060	17 060
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	8 848	8 848	8 848
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(171)	(171)	(171)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	8 383	8 383	8 383
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	8 212	8 212	8 212
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	17 060	17 060	17 060

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 2023 рік

	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
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

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	98 211	60 020
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	49 106	30 010
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	17 008	26 980
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	66 114	56 990
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	98 211	60 020
Застосовувана ставка оподаткування	50.00%	50.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	16.77%	46.56%

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	66.77%	96.56%

• IAS33 • 838000

Примітки – Прибуток на акцію



Розкриття інформації про прибуток на акцію за 2024 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 2023 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	917.0571	86.5714
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	917.0571	86.5714

• IAS21 • 842000

Примітки – Вплив змін валютних курсів



Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 2024 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 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 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 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 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 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	5 339	6 636

Валютні курси різних типів валют за 2024 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2023 року	Валютний курс на 31 грудня 2024 року	Середній валютний курс
1 євро	42.207900	43.926600	43.067250
1 долар США	37.982400	42.039000	40.010700

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 2024 року

	Орендні зобов'язання
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду	4 697
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності	
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	(477)
Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності	(477)
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду	4 220

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

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені)		
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	83 007	10 139
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	83 007	10 139

• 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 2024 року		31 грудня 2023 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

• IFRS8 • 871100

Примітки – Операційні сегменти



Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за 2024 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

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 об'єктивно 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

Розкриття інформації про операційні сегменти

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 2024 рік

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Операційні сегменти					
Дохід від звичайної діяльності	58 509	13 390	5 063	191 619	268 581
Процентні доходи	1 303	6 476	852	190 693	199 324
Процентні витрати	90 442	9 967	3 093	-	103 502
Процентні доходи (витрати)	(89 139)	(3 491)	(2 241)	190 693	95 822
Комісійні доходи	57 206	6 844	3 694	926	68 670
Комісійні витрати	42 854	-	21 306	1 213	65 373
Амортизаційні витрати	6 787	1 914	3 655	5 047	17 403
Суттєві статті доходів і витрат	175 294	(729)	6 511	(107 653)	73 423
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	53 953	2 940	-	9 221	66 114
Інші суттєві негрошові статті	145	4 405	186	(61 664)	(56 928)
Прибуток (збиток) до оподаткування	93 865	5 115	(16 811)	16 042	98 211
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	39 912	2 175	(16 811)	6 821	32 097
Прибуток (збиток)	39 912	2 175	(16 811)	6 821	32 097
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	86	86
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	126	4 404	186	-	4 716
Збиток від зменшення корисності, визнаний в іншому сукупному доході	-	-	-	61 593	61 593
Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів					
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Дохід від звичайної діяльності	58 509	13 390	5 063	191 619	268 581
Процентні доходи	1 303	6 476	852	190 693	199 324
Процентні витрати	90 442	9 967	3 093	-	103 502
Процентні доходи (витрати)	(89 139)	(3 491)	(2 241)	190 693	95 822
Комісійні доходи	57 206	6 844	3 694	926	68 670
Комісійні витрати	42 854	-	21 306	1 213	65 373
Амортизаційні витрати	6 787	1 914	3 655	5 047	17 403
Суттєві статті доходів і витрат	175 294	(729)	6 511	(107 653)	73 423
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	53 953	2 940	-	9 221	66 114
Інші суттєві негрошові статті	145	4 405	186	(61 664)	(56 928)
Прибуток (збиток) до оподаткування	93 865	5 115	(16 811)	16 042	98 211
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	39 912	2 175	(16 811)	6 821	32 097
Прибуток (збиток)	39 912	2 175	(16 811)	6 821	32 097
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	86	86

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	126	4 404	186	-	4 716
Збиток від зменшення корисності, визнаний в іншому сукупному доході	-	-	-	61 593	61 593

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
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

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі сегменти
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

Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів на 31 грудня 2024 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Операційні сегменти						
Активи	81 018	53 461	944	1 509 847	-	1 645 270
Зобов'язання	887 926	106 154	120 108	-	-	1 114 188
Нерозподілені суми						
Активи	-	-	-	-	169 843	169 843
Зобов'язання	-	-	-	-	74 334	74 334
Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів						
Активи	81 018	53 461	944	1 509 847	169 843	1 815 113
Зобов'язання	887 926	106 154	120 108	-	74 334	1 188 522

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
Операційні сегменти						
Активи	133 097	48 097	1 570	1 130 521	-	1 313 285
Зобов'язання	532 447	174 815	144 068	-	-	851 330
Нерозподілені суми						
Активи	-	-	-	-	177 484	177 484
Зобов'язання	-	-	-	-	70 094	70 094
Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів						
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

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	268 581	268 581	314 492	314 492

• IAS1 • 880000

Примітки – Додаткова інформація



Розкриття додаткової інформації за 2024 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 2024 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку складає 478 203 тис. грн.

Протягом звітної 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 дотримуватися нормативів достатності капіталу, а саме:

Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на рівні не менше 9,25%;

Норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) на рівні не менше 7,5%;

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) на рівні не менше 5,625%

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативів достатності капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2024 року норматив достатності капіталу Банку (Нрк) становить 64,85%, норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) становить 64,85%, норматив достатності основного капіталу (H_{OK1}) становить 64,85%.

Протягом звітної 2024 р. 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 28.12.2023 р. № 196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу».

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року регулятивний капітал Банку складав 483 241 тис. грн. Основний капітал (1-го рівня) 433 419 тис. грн., Додатковий капітал (2-го рівня) 49 822 тис. грн.

Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2024
	Регулятивний капітал	478 203
1	Капітал 1 рівня	478 203
1.1	Основний капітал 1 рівня (OK1)	478 203
1.1.2	Власні інструменти OK1	403 200
1.1.3	Нерозподілені прибутки минулих років	52 700
1.1.4	Загальні резерви та резервні фонди	76 477
1.1.5	Вирахування :	-54 174
1.1.5.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	-51 300
1.1.5.2	Сума балансової вартості непрофільних активів	-1 333
1.1.5.3	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	-1 541
	Величина непокритого кредитного ризику	0
	Додатковий капітал (1-го рівня)	0
2.1.	Власні інструменти ДК1	0

3	Капітал 2-го рівня	0
3.1	Власні інструменти К2 у вигляді привілейованих акцій	0
3.2	Власні інструменти К2 у вигляді субординованого боргу	0

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

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління Вадим ІЩЕНКО
Головний бухгалтер 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000] станом на 31 грудня 2024, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000], Звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [IAS1 510000] та Звіту про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 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 в 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 IAS1 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ», 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 у Примітці IAS1 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 розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам та за інвестиціями в цінні папери (боргові інструменти) 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. 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. 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. Ми визначили питання знецінення кредитів та авансів клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та авансів клієнтів, а також за інвестиціями в цінні папери (боргові інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків. Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці IAS1 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику», а у Примітках IFRS7 822390-12 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів», IFRS7 822390-13 «Величини кредитного ризику» та IFRS7 822390-15 «Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (боргові інструменти).	Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. 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. 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. Для обраних кредитів, а також інвестицій в цінні папери (боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудиторів 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) та Звітом про корпоративне управління за 2024 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

На дату нашого звіту аудиторів 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 аудиторів.

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, зазначеною вище, 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 містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудиторів, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити у звіт.

Коли ми ознайомимося 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудиторів 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 аудиторів, 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 відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»;

2. На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року 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;
3. а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
5. Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555 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 2024 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 2024 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 фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку 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, організація внутрішнього контролю Банку в суттєвих аспектах відповідає ризикам, що є релевантними для обсягу його операцій та характеру діяльності, а також нормативним вимогам.

- 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 2024 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований на підставі денного балансу, становить 478 037 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.ua

- дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 11.10.2023 № 17 та додаткова угода від 08.10.2024 №1.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 09.10.2024

дата закінчення аудиту: 25.04.2025.

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 7 роки включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі 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 Комітету з питань аудиту 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 2024 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

25 квітня 2025



Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ



Ірина КАШАНОВА