



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

/ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року /



ЗМІСТ

1. [IAS1 101000] Звіт про управління.....	4
2. [ISA700 104000-1] Інформація про аудиторський звіт	84
3. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	85
4. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	86
5. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	87
6. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	88
7. [IAS1 420000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування.....	89
8. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	90
9. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	92
10. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	94
11. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	98
12. [IAS7 800300] Примітки – рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації	101
13. [IAS1 800400] Примітки – зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації	102
14. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику	103
15. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	120
16. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	122
17. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	126
18. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	127
19. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	130
20. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	148
21. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	152
22. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги	154
23. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання	157
24. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	158
25. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	182
26. [IFRS7 822390-13] Примітки – Вразливість до кредитного ризику	195
27. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	202
28. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	206
29. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	207
30. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості	209
31. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	214

32. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	221
33. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість	230
34. [IAS2 826380] Примітки – Запаси	234
35. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	235
36. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	239
37. [IAS19 834480] Примітки – Виплати працівникам	247
38. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток	248
39. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію	251
40. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів	252
41. [IAS7 851100] Примітки – рух грошових коштів	254
42. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	255
43. [IFRS8 871100] Примітки – Операційні сегменти	256
44. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація	260

101000 – Звіт про управління**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 акціонери, клієнти та партнери!

2025 рік став періодом виважених рішень і посилення стійкості АТ «БАНК 3/4» в умовах триваючих макроекономічних та безпекових викликів. Наглядова рада зосередила свою діяльність на забезпеченні належного корпоративного управління, підвищенні прозорості процесів та контролі за ефективністю систем управління ризиками відповідно до очікувань регулятора та вимог законодавства.

Упродовж звітного року Рада здійснювала системний нагляд за діяльністю Правління, приділяючи особливу увагу фінансовій стабільності Банку, якості активів, достатності капіталу та безперервності бізнес-процесів. Було посилено роль комітетів Наглядової ради, що сприяло більш глибокій експертизі ключових питань, включаючи аудит, ризик-менеджмент і комплаєнс. Значну увагу приділено вдосконаленню внутрішніх політик і процедур, а також розвитку культури відповідального управління. Радою Банку наприкінці 2025 році запроваджено Політику екологічної та соціальної відповідальності Банку, яка буде впроваджуватись у найближчий час.

Ми відзначаємо належний рівень взаємодії між органами управління Банку, що забезпечує своєчасне реагування на зовнішні виклики та підтримку стабільної операційної діяльності. Важливим напрямом залишалась цифровізація процесів та підвищення якості клієнтського сервісу.

Банк продовжив виконувати свою соціальну місію, підтримуючи ініціативи, спрямовані на допомогу державі та суспільству, зокрема Збройним Силам України.

Висловлюємо вдячність акціонеру за стратегічну підтримку, клієнтам — за довіру, а працівникам Банку — за професіоналізм і відданість спільній справі.

З повагою,
Голова Наглядової ради АТ «БАНК 3/4»
Олександр Ніколенко

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

Шановні клієнти та партнери!

2025 рік став ще одним роком випробувань для країни, економіки та банківської системи, які продовжують працювати в умовах повномасштабної війни. Попри безпекові виклики та економічну невизначеність, український бізнес і суспільство демонструють здатність адаптуватися до нових реалій, зберігати стійкість та поступово відновлювати економічну активність.

У цих умовах наш Банк продовжував стабільно працювати, забезпечуючи безперервність діяльності, дотримання регуляторних вимог та безумовне виконання зобов'язань перед клієнтами, партнерами та державою. Завдяки довірі клієнтів і партнерів, професіоналізму нашої команди, значному запасу капіталу та високій ліквідності Банк не лише зберіг фінансову

стійкість, а й продовжив демонструвати позитивну динаміку розвитку та прибуткову діяльність.

Одним із важливих напрямів нашої роботи залишається розвиток технологічної інфраструктури та цифрових сервісів. Ми продовжуємо інвестувати у модернізацію інформаційних систем, розвиток дистанційних каналів обслуговування, підвищення рівня інформаційної та кібербезпеки. Важливим елементом цієї роботи став запуск дистанційного онбордингу клієнтів у мобільному застосунку, що дозволяє значно спростити доступ до банківських послуг та відкривати рахунки без відвідування відділення. Поряд із цим Банк продовжує розвивати власний процесинговий центр та розширювати можливості платіжних сервісів, що сприяє підвищенню якості обслуговування клієнтів і забезпечує стабільний доступ до фінансових послуг навіть у складних умовах.

Попри складні обставини воєнного часу, ми продовжуємо працювати над зміцненням операційної стійкості Банку, розвитком внутрішніх процесів, удосконаленням системи управління ризиками та корпоративного управління. Наша команда щодня докладает зусиль для того, щоб Банк залишався надійним фінансовим партнером для клієнтів та стабільним учасником банківської системи.

Ми щиро вдячні нашим військовим за можливість працювати та розвиватися у своїй країні. Зі свого боку Банк продовжує робити свій внесок у підтримку економічної стійкості держави та підтримку українських захисників.

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

3.1 Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

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 2026 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. Масштаб діяльності та операційна модель Банку дозволяє швидко адаптуватись до змінюваних умов ведення бізнесу (особливо в умовах війни), в тому числі контролювати витрати.

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 на базі власного процесингового центру, постійне 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 місті Києві, по одному відділенню у Київській області, місті Львів та у місті Дніпро. Банк не передбачає розширення мережі відділень. Пріоритетним напрямом розвитку каналів продажу визначено подальше посилення дистанційних сервісів, що

дозволяє розширювати клієнтську базу, підвищувати доступність банківських послуг та забезпечувати операційну стійкість без необхідності розширення регіональної мережі. Банк продовжує інвестувати у розвиток інтернет- та мобільного банкінгу, зокрема у підвищення їх стабільності, функціональності, зручності користування та рівня клієнтського сервісу. Запроваджено дистанційний онбординг роздрібних клієнтів через мобільний застосунок, що дозволяє стати клієнтом Банку і отримувати банківські послуги без відвідування відділень та суттєво розширює географію присутності Банку. В той же час забезпечується активний розвиток та використання оновленої web-версії онлайн банкінгу та мобільного додатку для корпоративного бізнесу.

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. Фактичні витрати Банку на розвиток та модернізацію ІТ-інфраструктури і цифрових сервісів у 2025 році становили 26981 тис. грн. У найближчі три роки Банк планує спрямувати на зазначені напрями інвестиції орієнтовно в обсязі 68613 тис. грн., що забезпечить подальший розвиток технологічної інфраструктури та підвищення ефективності операційної діяльності.

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

3.2. Інформація про розвиток емітента.

Повномасштабна війна і надалі залишалась ключовим фактором, що визначає економічну динаміку України. Високий рівень безпекових ризиків, триваючі атаки на енергетичну та промислову інфраструктуру, а також обмеженість виробничих ресурсів продовжували стримувати економічну активність. Водночас економіка продовжує адаптуватися до умов воєнного часу, значну роль у підтриманні макроекономічної стабільності відіграє міжнародна фінансова допомога та внутрішні бюджетні стимули. За даними Державної служби статистики України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8%, що відображає уповільнення відновлення економіки на тлі збереження безпекових ризиків та пошкодження енергетичної інфраструктури. Банківська система у 2025 році залишалася стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Банки й надалі виконували регулятивні вимоги із значним запасом: регулятивний капітал сектору зріс за звітний період на 8%. Активи банківського сектору також продовжували зростати (на 17,2% за рік) насамперед за рахунок відновлення кредитування бізнесу та населення, збереження значних вкладень у державні цінні папери, а також ситуативного збільшення обсягів депозитних сертифікатів НБУ наприкінці року, що, як і в попередні роки, було зумовлено значними державними видатками наприкінці бюджетного періоду. Кредитна активність банків поступово відновлювалася: чисті гривневі кредити бізнесу та населення за рік збільшилися більш ніж на третину, що свідчить про поступове повернення кредитування до ключової ролі у банківській діяльності. Зобов'язання банків зросли на 16,1% за рік. Основним рушієм цього зростання залишалися кошти клієнтів – як бізнесу, так і населення. Відтак частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишалася на високому рівні – близько 90,9%. Обсяги кредитів рефінансування і надалі зменшувалися, на кінець року їх використовували лише два невеликих приватних банки (0,02%). Попри складні макроекономічні умови, банківський сектор у 2025 році зберіг високу прибутковість. За попередніми даними до підтвердження річним аудитом банки отримали 126,8 млрд. грн. чистого прибутку, що на 39,4% більше, ніж у 2024 році (значною мірою завдяки нижчій ставці податку на прибуток). При цьому прибуток до оподаткування за звітний рік зріс усього на 13,3%. Банківський сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі, подальшому зростанню чистого комісійного доходу на тлі збільшення безготівкових розрахунків та помірним витратам на формування резервів.

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

Протягом звітного року активи Банку зросли на 59,9% та станом на 01.01.2026 року становили 2902934 тис. грн. Структура активів суттєво не змінювалась: найбільшу питому вагу традиційно займають високоліквідні активи, які здебільшого сформовані інвестиціями в цінні папери – 2442047 тис. грн. (ОВДП та в меншій мірі ОВМП, емітентом яких виступає одна міська рада) – 84,1% активів та депозитними сертифікатами НБУ, залишок яких на кінець звітного періоду становив 8112 тис. грн. (0,3% активів). Кредити та заборгованість клієнтів також демонстрували зростання (на 22,4%) та на звітну дату становили 44005 тис. грн. (1,5% активів). Якість портфеля є високою – частка непрацюючих активів в клієнтському кредитному портфелі складає – 0,2%. Фінансування діяльності Банку здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених від банків і клієнтів - юридичних та фізичних осіб. Загалом Банк є висококапіталізованим: питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 22,6%. Необхідні рівні нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левереджу продовжують значно перевищувати пруденційні вимоги: норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) становили на звітну дату – 61,12%; LR – 18,04%. За підсумками 2025 року обсяг власного капіталу Банку збільшився на 4,5% та досяг 654725 тис. грн., що зумовлено передусім прибутковою поточною діяльністю. Якість капіталу Банку є високою, з превалюванням статутного капіталу (403200 тис. грн.), резервних фондів та накопичених позитивних фінансових результатів. Питома вага коштів банків в валюті балансу на відповідну дату склала 21,9%. У звітному періоді їх обсяг зростає. Загалом Банк підтримував активну роботу на міжбанківському ринку, зокрема щодо залучення ресурсів за операціями РЕПО, унаслідок чого станом на 01.01.2026 року кошти банків становили 636978 тис. грн. Крім того, протягом звітного року вдалося збільшити обсяг клієнтських коштів майже у 2,5 рази - до 1568425 тис. грн. (54,0% пасивів) переважно за рахунок коштів юридичних осіб, у тому числі завдяки операціям РЕПО з контролем ризику. Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності. Протягом 2025 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, Банк працював, забезпечуючи беззбиткову операційну діяльність, а прибуток, порівняно з попереднім фінансовим роком, збільшився на 45,6% та становив – 46739 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 позитивних відхилень за вказаними показниками, що є необхідною передумовою для збереження стабільності та подальшого інвестування у власний розвиток. Фактичні значення коефіцієнту покриття ліквідністю LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становили відповідно 188,6% та 309,4% (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 689,9%, 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.

Відповідно до Стратегії розвитку Банку, з метою підвищення конкурентоспроможності та клієнтоорієнтованості, розширення можливостей впровадження сучасних платіжних технологій, нарощення обсягів емісії карток і безготівкових операцій, а також диверсифікації доходів передбачено розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах і розвиток власного Процесингового центру. Починаючи з 2021 року, Банк

здійснив низку важливих заходів з реалізації зазначеного напрямку: побудовано власний Процесинговий центр; набуто членство у НПС «ПРОСТІР», МПС Mastercard, Visa International і UnionPay на умовах прямої участі; Банк є учасником системи BankID в якості абонента-ідентифікатора; успішно інтегрував у процеси обслуговування клієнтів сервіси порталу Дія. Наразі Процесинговий центр підключено до продуктивної системи НПС ПРОСТІР, МПС Mastercard та МПС Visa International. Інтеграцію з МПС UnionPay через війну наразі тимчасово призупинено, питання її відновлення планується розглянути у подальшому. Щороку Банк проходить сертифікацію щодо відповідності вимогам міжнародного стандарту безпеки індустрії платіжних карт PCI DSS, що є необхідною умовою співпраці з МПС Visa International та Mastercard і надає клієнтам впевненість у належному рівні безпеки карткового бізнесу. У звітному періоді опубліковано для вільного завантаження оновлений мобільний застосунок для фізичних осіб з можливістю віддаленої ідентифікації клієнта та відкриття рахунків без відвідання відділення Банку. До оновленої версії застосунку інтегровано сучасні платіжні сервіси та додаткові функції, що розширюють можливості дистанційного обслуговування. Зазначені кроки створюють підґрунтя для подальшого розширення переліку послуг і сервісів, доступних клієнтам Банку, насамперед у напрямі розвитку карткового та транзакційного бізнесу, дистанційного обслуговування, а також сприяють збільшенню клієнтської бази, обсягів емісії платіжних карток і безготівкових операцій.

Банк постійно розширює функціональність сервісів дистанційного обслуговування юридичних осіб. Суб'єктам господарювання пропонується дистанційне обслуговування рахунків через систему iBank2UA, яка забезпечує зручне та безпечне управління рахунками і виступає ефективним каналом комунікації між Банком і клієнтами. Інтерфейс веббанкінгу є інтуїтивним і сучасним, орієнтованим на потреби користувачів. Завдяки мобільному застосунку корпоративні клієнти мають можливість оперативно здійснювати фінансові операції, отримувати повідомлення та керувати рахунками незалежно від місця перебування.

У звітному році Банк повністю завершив перехід на нову систему електронного документообігу DocS, що стало важливим етапом цифровізації внутрішніх процесів. Систему інтегровано з необхідними зовнішніми сервісами, що забезпечило безперервний обмін документами в електронній формі форматі. Продовжувалася робота з автоматизації операційних процесів і рутинних завдань, зокрема автоматизовано формування внутрішньої та зовнішньої звітності.

Усвідомлюючи те, що діяльність Банку продовжує здійснюватися в умовах повномасштабної війни, регулярних ракетно-дронових атак та тривалої дестабілізації енергопостачання, Банк вживає та готовий до подальшого вжиття заходів для адаптації власної інфраструктури, забезпечення безперервності діяльності та підвищення рівня інформаційної безпеки. Зокрема, забезпечено можливість дистанційної роботи для більшості працівників із використанням сучасних технологій захисту та організовано роботу критично важливого персоналу в офлайн-режимі у разі необхідності; Банк (включаючи відділення) має достатню кількість власних дизель-генераторів для резервного електропостачання; розширено резервні канали зв'язку, у тому числі на базі супутникових технологій. Банк активно використовує хмарні сервіси, куди перенесено низку критичних ІТ-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. 03.03.2026 року рейтингове агентство IBI-Rating підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Банку на інвестиційному рівні uaA+ з прогнозом - «у розвитку». Кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку. Також було підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «4+» (висока надійність).

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:

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.

завдання та політику особи 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 2025 році та планує в подальшому дотримуватись консервативної політики, що передбачає обов'язок 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 2025 році підтримувався процес управління проблемними активами, як є комплексна система 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 2025 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 2025 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.

схильність особи 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;
- 3)Ліміти повноважень органів управління АТ "БАНК 3/4" (на здійснення активних операцій).

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

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 кожную 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 Ради після обрання кандидата.

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 передбачається можливість проведення дистанційних Загальних зборів, на яких здійснюється прийняття рішень методом опитування, в разі, якщо кількість акціонерів Банку складає від 2 осіб. Також згідно зі Статутом в Банку можуть проводитись електронні Загальні збори, які не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи. Відповідно до практики, яка склалась в Банку, у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, Акціонер приймає рішення очно. Документи і матеріали, необхідні для прийняття рішень, Акціонер може отримувати як на паперових носіях, так і в електронній формі, відправлені на адресу електронної пошти Акціонера.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Відповідно до Статуту, У Загальних зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи. Згідно з практикою, яка склалась в Банку, у річних Загальних зборах бере участь єдиний Акціонер. До підготовки питань для розгляду єдиним Акціонером залучаються Рада, Правління, аудит.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Статутом Банку та Положенням про загальні збори акціонерів таке право не обмежене. Присутні на зборах мають право ставити питання. Враховуючи, що в Загальних зборах у 2025 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		

Радою 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	ні	В Банку призначено в.о. 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		
	так	

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами		У розділі 7 Кодексу корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером, міститься політика взаємодії Банку зі стейкхолдерами, зокрема щодо розкриття Банком інформації стейкхолдерам. Політика щодо етичної поведінки у відносинах з заінтересованими сторонами (стейкхолдерами) встановлена у Кодексі корпоративної етики, затвердженому Радою Банку.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	У розділі 7 Кодексу корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером, визначено перелік заінтересованих сторін (стейкхолдерів), з якими взаємодіє Банк.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	так	Банк розкриває Кодекс корпоративного управління на власному вебсайті у вільному доступі. Інформацію щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами Банк розкриває у Звіті керівництва (Звіті про управління).
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Крім незалежного члена Ради Банку Володимира Стрільчука, який також є членом Ради ВВПФ "Український пенсійний фонд", інші члени Ради не Банку не входять до наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	В.о. Корпоративного секретаря 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 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 рішенні про призначення члена Ради визначається строк його повноважень, який не перевищує 3 роки, перегляд складу Ради здійснюється щонайменше під час перегляду строку повноважень її членів.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, 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.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	Склад Ради та Правління є різноманітним за віком, статтю, національним походженням їх членів. У Кодексі корпоративної етики Банку, затвердженому Радою, закріплена норма щодо недопущення дискримінації в Банку. Банк забезпечує рівні можливості для працевлаштування і просування для всіх осіб, незалежно від раси, етнічного походження, статі, національного походження, віку, фізіологічних можливостей, сексуальної орієнтації або релігії. Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, 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 01.01.2026 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 01.01.2026р. у складі Ради 4 незалежних члена (80%).
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває:	так	Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, кандидатів на інші посади в АТ "БАНК 3/4"

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		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 яких 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. Однак, інші члени Ради є незалежними директорами.
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 було призначено Самохвал Анну на посаду Корпоративного секретаря Банку у порядку переведення на строк 3 роки. З 28.11.2025 рішенням Наглядової ради від 28.11.2025 (Протокол №18) призначено Марину Шевчук на посаду виконуючого обов'язки Корпоративного секретаря.
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. Положення про Комітет з питань призначень та винагород АТ "БАНК 3/4" затверджено Наглядовою радою 30.05.2024 (Протокол №8). Положення про Комітет з питань аудиту АТ "БАНК 3/4" затверджене у новій редакції Наглядовою радою 29.04.2025 (Протокол №6).
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 наявний чисельний 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	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.

наглядової ради і виконавчого органу		
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	ні	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.
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 2025 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 веб-сайті 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 за посиланням https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/ , де розкривається інформація для акціонерів та стейкхолдерів (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.
	так	Рада Банку щоквартально розглядає та затверджує звіти з ризиків

Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками		
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 визначає функції суб'єктів управління конфліктами інтересів, процедуру реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту, порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у керівників Банку існує конфлікт інтересів. 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 та інших

		посадових осіб, колегіальних органів 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: 2 (2)

Дата проведення	13.04.2025
Спосіб проведення	

	очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська, Хбуд. 25 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення: 1.Розглянути та затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2024 році, визнати роботу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у 2024 році такою, що провадилась на достатньому рівні , визнати роботу Комітетів Наглядової ради у 2024 році такою, що провадилась на задовільному рівні. 2.Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2024 рік. 3.Розглянути Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» від 25.04.2025р. 4.Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2024 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 2024 року. 5.Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту (висновків) незалежного аудитора (додаток 1). 6.Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2024 рік в розмірі 32 096 563,10 грн. (Тридцять два мільйони дев'яносто шість тисяч п'ятсот шістдесят три гривни 10 копійок). 7.Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2024 рік: -Частину прибутку за 2024 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку, в розмірі 1 604 833,10 грн. (Один мільйон шістсот чотири тисячі вісімсот тридцять три гривни 10 копійок) направити на збільшення Резервного фонду Банку. -Залишок прибутку за 2024 рік в сумі 30 491 730,00 грн.(тридцять мільйонів чотириста дев'яносто одна тисяча сімсот тридцять гривень 00 копійок) залишити в розпорядженні Банку. 8.У зв'язку з закінченням терміну, на який були обрані посадові особи, припинити 30.04.2025р. повноваження членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»: Мельника Дмитра Валерійовича; Танцюри Анни Вікторівни. 9.Оцінити кандидатів на посаду незалежних членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Мельника Дмитра Валерійовича та Танцюру Анну Вікторівну, як таких, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та	

ділової репутації керівника банку, а також вимогам щодо незалежності, встановленим чинним законодавством, Національним банком України та Статутом Банку. 10.Обрати на строк з 30.04.2025р. до 30.04.2027р. (до Річних зборів акціонерів Банку, що відбудуться у 2027р.) незалежних членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»: Мельника Дмитра Валерійовича; Танцюру Анну Вікторівну. 11.Затвердити умови цивільно-правових договорів з незалежними членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Ради згідно з додатками 2-3 до цього Рішення. 12.Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» Іщенка В.А. особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з незалежними членами Наглядової ради.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-

Дата проведення	31.12.2025
Спосіб проведення	Хочне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська, буд. 25: електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення: 1. Затвердити зміни до умов договорів з членами Наглядової ради в частині встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Банку згідно з Додатками 1-5 до цього Рішення та ввести їх в дію з 01 січня 2026 р. 2. Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» особою, яка уповноважується на підписання змін до договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Ніколенко Олександр Володимирович			X		V	
Марков Дмитро Георгійович				X		
Мельник Дмитро Валерійович				V		
Стрільчук Володимир Михайлович				V	X	
Танцюра Анна Вікторівна					V	

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у	19
---------------------------	----

звітному періоді:	
з них очних:	19
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	У 2025 році Рада здійснювала наглядову функцію та заслуховувала звіти Правління, звіти про управління ризиками, системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, про виконання короткострокових фінансово-планових документів, звіти Служби внутрішнього аудиту, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та інші. Рада розглядала питання корпоративного управління, затверджувала внутрішні нормативні документи в межах свої компетенції. Рада здійснювала щорічну оцінку ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, оцінку ефективності діяльності Ради загалом та кожного члена Ради зокрема, комітетів Ради, оцінку підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінку відповідності членів Правління банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінку колективної придатності Ради і Правління. Також у звітному періоді Рада прийняла рішення про обрання на посаду заступника Голови Правління. Рішень, прийнятих в умовах реального або потенційного конфлікту інтересів не було. У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2025 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2025 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2025 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2025 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту або його заступник, в.о. CRO та ССО (або в.о. ССО). Крім того, у 2025 році було проведено 2 спільних засідання Ради і Правління. 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".

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	10 засідань Комітету з питань аудиту	7 засідань Комітету з питань призначень та винагород	
з них очних:	10	7	
з них заочних:	0	0	
Опис ключових рішень комітету ради:	На засіданнях Аудиторського комітету протягом 2025 року було розглянуто питання, які стосуються: конкурсів з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «БАНК 3/4» та	На засіданнях Комітету прийнято рішення про затвердження Плану роботи Комітету на 2025 рік, про розгляд переліку потенційних наступників; про встановлення винагороди членів Правління на 2025 рік; розміру винагороди в.о. головного ризик-	

	Банківської групи, з відбору незалежного експерта для надання послуг з зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4». планів роботи СВА: довгострокового плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 – 2028 рр., Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік, а також матриці ризиків банківських процесів/учасників Банківської групи; виконання рекомендацій СВА та регулятивних органів: - перевірка вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій внутрішніх аудиторів; - моніторинг стану виконання Плану заходів за результатами оцінки SREP АТ «БАНК 3/4», проведеної Національним банком України у 2024 році; - моніторинг стану виконання Плану заходів по результатам оцінки SREP АТ «БАНК 3/4», проведеної	менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на 2025 рік; про розгляд Звітів про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб, членів Ради Банку за 2024 рік; про попередній розгляд звіту про результати самооцінки та оцінки членів Правління, ефективності діяльності Правління за 2024 рік; про розгляд результатів самооцінки головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Відповідального працівника та про оцінку Підрозділів контролю за 2024 рік; про попередній розгляд результатів самооцінки членів Ради, та про оцінку Ради за 2024 рік. про розгляд результатів самооцінки Корпоративного секретаря за 2024 рік;	
--	---	---	--

	Національним банком України у 2025 році;	про попередню оцінку відповідності кваліфікаційним вимогам кандидата на посаду Заступника Голови Правління Мілки Є.Г., про визначення Мілки Є.Г. кандидатом на посаду Заступника Голови Правління Банку, а згодом - про призначення Є. Мілки на посаду Заступника Голови Правління (після погодження його кандидатури Національним банком України), та визначення умов трудового договору з ним, оцінку колективної придатності Правління; про розгляд проекту договору з членом Правління, проектів посадових інструкцій членів Правління; про розгляд відповідності кваліфікаційним вимогам та призначення виконуючого обов'язки Корпоративного секретаря і т.і.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають	Наглядовою радою під час розгляду у звітному році Звіту незалежного аудитора ТОВ "ПКФ Україна" щодо аудиту		

послуги обов'язкового аудиту	3	фінансової звітності АТ "БАНК 3/4" за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, оцінено суб'єкта аудиторської діяльності, який надавав Банку послуги з обов'язкового аудиту ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» таким, що відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Також при обранні за результатами проведеного конкурсу суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР АУДИТ КРОУ» для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2025р., вище зазначеного суб'єкта аудиторської діяльності було оцінено таким, що відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".		
---	----------	---	--	--

Комітет 1 - Комітет з питань аудиту; Комітет 2- Комітет з питань призначень та винагород;
Комітет 3 - не створений.

Звіт ради

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

У 2025 році Рада функціонувала, як колегіальний орган у складі п'яти членів, у т.ч. 4 незалежних директорів, 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 2025 році Радою Банку було проведено 19 засідань (у т.ч. 2 спільні засідання Ради і Правління), 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 у звітному році самооцінки за 2024 рік встановлено, що всі члени Ради та Рада в цілому оцінили свою діяльність на достатньому рівні. Для оцінки колективної придатності Ради складено Матрицю профілю Ради.

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 2025 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. Це підтверджується Інформацією про колективну придатність Ради від 07.11.2025 року, яку було складено в Банку з метою оцінки рівня організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку станом на 01.09.2025 за методологією SREP.

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 2025 року ефективно. Згідно розподілу повноважень між членами Ради 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 Марков Д.Г. 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 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 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. 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 Enery 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 Enery 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. Протягом звітного 2025 року обидва створених Комітети здійснювали свою діяльність.

Радою прийнято рішення не створювати окремий комітет 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: незалежний член Ради (Голова Комітету) В. Стрільчук, Голова Ради О. Ніколенко, незалежний член Ради А. Танцюра,. У звітному році було проведено 7 засідань 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: незалежний член Ради (Голова Комітету) Д. Марков, незалежний член Ради Д. Мельник, незалежний член Ради В. Стрільчук. У звітному році було проведено 10 засідань Комітету. Відповідно до

покладених Наглядовою радою Банку функцій протягом 2025 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. Комітет з питань аудиту під час розгляду у звітному році Звіту незалежного аудитора ТОВ "ПКФ Україна" щодо аудиту фінансової звітності АТ "БАНК 3/4" за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та Додаткового звіту ТОВ «ПКФ Україна» для Комітету Наглядової Ради з питань аудиту за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за участю АТ «БАНК 3/4» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, оцінив суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ "ПКФ Україна", який надає Банку послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності, таким, що відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

У серпні 2025 року за результатами попередньо проведеного конкурсу було обрано суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР АУДИТ КРОУ» для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2025р., який відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Аудиторський комітет проаналізував відповідність всіх суб'єктів аудиторської діяльності, які брали участь у конкурсі, на відповідність вимогам законодавства, зокрема вимогам незалежності, і надав свої висновки Раді.

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 2025 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 2025 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 2025 року Рада розглядала питання щодо стану виконання Стратегії розвитку Банку на 01.01.2025 та затвердила Стратегію розвитку Банку на 2025-2028 рр., виконання якої контролювала протягом року. Також Рада розглянула стан виконання Бізнес-плану Банку за підсумками 2024 року, та затвердила Бізнес-план Банку на 2025-2027 р.р.

У червні 2025 року у зв'язку з намірами Банку розвивати регіональну мережу Радою були затверджені зміни до Стратегії розвитку Банку на 2025-2028 р.р. та Бізнес-плану Банку на 2025-2027 р.р.

У 4 кварталі 2025 року Банк розпочав процедури щодо перегляду та розробки проєктів Стратегії розвитку на 2026-2029 роки та Бізнес-плану Банку на 2026-2029 роки, які були затверджені Радою у січні 2026 року.

У 2025 році відповідно до Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019р. №95, Управлінням ризиків було розроблено проєкт Плану відновлення діяльності Банку та Банківської групи та проведено стрес-тестування. Оновлений План відновлення діяльності Банку та Банківської групи розглянуто та затверджено Наглядовою радою Банку 29 вересня 2025 року, протокол №14.

Також в рамках щорічного перегляду документів з питань управління ризиками Радою було переглянуто в березні 2025 року і затверджено у новій редакції План фінансування в кризових ситуаціях АТ "БАНК 3/4".

У грудні 2025 року Рада забезпечила перегляд та затвердження в новій редакції Плану забезпечення безперервної діяльності (ВСП).

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 2025 року на засіданні Ради розглянуто інформацію про стан корпоративного управління в Банку, і визнано його на достатньому рівні. Інформацію про дотримання Кодексу корпоративного управління Банку Радою взято до відома, доручено Правлінню здійснювати контроль за дотриманням Кодексу корпоративного управління та підтримувати процес навчання персоналу Банку для забезпечення обізнаності з вимогами Кодексу.

У грудні 2025 року Радою переглянуто Кодекс корпоративного управління Банку і визнано його актуальним та таким, що не потребує змін. Також переглянуто Положення про корпоративне управління банківської групи та затверджено його у новій редакції.

Крім того, у звітному році Радою було оцінено діяльність Голови Правління на посаді, та оцінено наявність реального конфлікту інтересів у Вадима Іщенка на посаді Голови Правління Банку. За результатами оцінки Радою визнано достатніми заходи, що вживаються Банком для усунення конфлікту інтересів у зв'язку з перебуванням Контролера Банку на посаді Голови Правління, та усунення ризику для поточної діяльності, фінансової стійкості та прозорості діяльності Банку, враховуючи створену систему стримування та противаг. Визнано ефективною діяльність Голови Правління, як керівника виконавчого органу Банку, та визнано доцільним перебування Контролера Банку на посаді Голови Правління і вирішено не ініціювати підбір та обрання на посаду Голови Правління іншої особи.

Також Радою у листопаді 2025р. було оцінено діяльність Олександра Ніколенка на посаді Голови Ради Банку та оцінено наявність у нього реального конфлікту інтересів, випадків реалізації конфлікту інтересів на посаді Голови Ради Банку. За результатами оцінки Радою розглянуто та затверджено результат висновку Головного комплаєнс-менеджера, начальника Управління комплаєнс про відсутність реального конфлікту інтересів, випадків реалізації конфлікту інтересів у Ніколенка Олександра на посаді Голови Наглядової ради АТ «БАНК 3/4». Діяльність О. Ніколенка на посаді Голови Ради Банку оцінено як ефективну, професійну та таку, що відповідає високим стандартам корпоративного управління, Рада рекомендувала акціонеру Банку затвердити зазначену оцінку та прийняти рішення про недоцільність обрання іншої особи на посаду Голови Наглядової ради.

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 2025 року Радою було затверджені короткострокові фінансово-планові документи на 2025 рік. Також були розглянуті питання щодо стану виконання бюджетів підрозділів контролю за 2024 рік, і затверджені бюджети цих підрозділів на 2025 рік. Враховуючи зміни, внесені до Стратегії та Бізнес-плану, пов'язані з розвитком регіональної мережі, у червні 2025 року Радою затверджені зміни до короткострокових фінансово-планових документів на 2025 рік.

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 2025 році Радою розглянуто комплексні звіти з управління проблемними активами за IV кв. 2024р., I, II та III кв. 2025р., в яких викладено стан реалізації Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами. У грудні 2025р. Рада затвердила Стратегію управління

проблемними активами Банку на 2026-2028 р.р. та Оперативний план реалізації Стратегії управління проблемними активами на 2026-2028 р.р.

5) 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 (не рідше, ніж раз у півроку) розглядає звіти підрозділу внутрішнього аудиту.

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

6) затвердження і контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, а також переліку лімітів ризиків їх граничних розмірів. Визначення кредитної політики банку.

У березні 2025 року Радою було затверджено Декларацію схильності до ризиків АТ "БАНК 3/4" та банківської групи на 2025 рік.

На засіданні Наглядової ради 26.12.2025 (протокол № 19) затверджено Стратегію управління ризиками АТ "БАНК 3/4" та Банківської групи у новій редакції. Також у звітному періоді Рада переглянула та затвердила у новій редакції Політики управління процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком, кредитним ризиком в АТ "БАНК 3/4" та Банківській групі. Політики управління ризиком ліквідності, операційним ризиком були переглянуті у звітному періоді та визнано такими, що не потребують змін. Кредитна політика Банку визначена радою у Політиці з управління кредитним ризиком.

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 2025 році Радою було здійснено перегляд Кодексу корпоративної етики АТ "БАНК 3/4", Кодексу корпоративної етики Банківської групи та затверджено ці документи у новій редакції. 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 2025 році на виконання вимог 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, було проведено процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (процес ICAAP) в АТ "Банк 3/4" та банківській групі. Рада затвердила Висновок про достатність внутрішнього капіталу в АТ "Банк 3/4" та банківській групі за результатами процесу ICAAP та План підтримання достатності капіталу в АТ "Банк 3/4" та банківській групі за результатами процесу ICAAP. За результатами зазначеного плану та результатів оцінки капіталу у Банку та Банківській групі протягом 3 років не має потреби в докапіталізації.

Протягом звітного 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 2025 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 2025 рік, затвердженій Радою 31 березня 2025 року, протокол №5.

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

Протягом звітного 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, визначених Планом фінансування в кризових ситуаціях, який був затверджений Радою у новій редакції 31.03.2025 (Протокол №5). 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. Зокрема, у червні 2025 року, у зв'язку з актуалізацією Стратегії Банку, що включала розширення регіональної мережі Банку, залучення нових клієнтів, розширення клієнтської бази, Радою затверджено зміни до організаційної структури Банку щодо підпорядкування структурних підрозділів керівникам Банку та перерозподілу функціональних обов'язків підрозділів першої лінії захисту, створення нового структурного підрозділу Банку – Департаменту розвитку регіональної мережі та продажів. У складі та структурі Правління Банку також були запроваджені зміни. Зокрема, посаду Заступника Голови Правління О. ПОПОВА змінено на посаду Першого заступника Голови Правління, а також введено додаткову вакантну посаду Заступника Голови Правління, на яку згодом було обрано Є. МІЛКУ.

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 звітної року Рада переглянула та затвердила у новій редакції Положення про Правління, Положення про Управління ризиків, Положення про Управління комплаєнс, Положення про Службу внутрішнього аудиту, посадові інструкції працівників цих підрозділів.

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

У вересні 2025 року Рада призначила Євгена МІЛКУ на посаду Заступника Голови Правління. У звітному періоді Рада не здійснювала призначення та припинення повноважень головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту,

проте вирішувала питання про покладання виконання обов'язків Головного ризик-менеджера Банку, про продовження тимчасового виконання обов'язків Головного комплаєнс-менеджера, начальника Управління комплаєнс на період його тимчасової відсутності.

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 наприкінці 2024р. на Болгара А.В., начальника Управління ризиків.

З метою забезпечення процесів управління ризиками на безперервній основі, Рада у січні 2025 року прийняла рішення про тимчасове покладання обов'язків Головного ризик-менеджера, начальника Управління ризиків (у період його тимчасової відсутності у зв'язку з відпусткою, тимчасовою непрацездатністю, відрядженням, тощо) на Лук'янчука А.В., начальника відділу операційних та інших нефінансових ризиків Управління ризиків.

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

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

У квітні 2025 року Рада здійснила оцінку ефективності діяльності та відповідності кваліфікаційним вимогам членів Правління, ефективності діяльності Правління, колективної придатності Правління, а також оцінку підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4" та їх керівників, після проведення ними процедури самооцінки за 2024 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 2024 році оцінена Радою на задовільному рівні. Колективна придатність Правління у 2024 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 2025 року Рада розглянула і затвердила Звіт Правління за 2024 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 покладались обов'язки вище зазначених керівників, і здійснювала контроль за їх діяльністю. Керівники підрозділів контролю в межах своєї компетенції надавали на розгляд Ради звіти про ризики, про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звіти підрозділу внутрішнього аудиту. Відповідальний працівник з фінансового моніторингу звітував перед Радою з питань, визначених Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим 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 грудні 2024 року Рада Банку затвердила План роботи СВА на 2025 рік, що був попередньо розроблений Службою внутрішнього аудиту, та в подальшому здійснювала системний контроль за його дотриманням з боку СВА. У квітні 2025 році Рада також розглянула і затвердила оновлений довгостроковий план роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025-2027р.р. У грудні 2025 року Рада розглянула та затвердила План роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік та довгостроковий план роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 – 2028 р.р.

Протягом звітного року СВА систематично звітувала Раді та Комітету з питань аудиту Наглядової ради (далі - Аудиторський комітет) 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 виконання плану роботи Служби внутрішнього аудиту (за II півріччя 2024р., за I півріччя 2025р.) 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 недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій СВА та Плану заходів за результатами оцінки SREP, проведеної НБУ у 2024 році і станом на 01.01.2025р.

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

У серпні 2025 року рішенням Ради за результатами попередньо проведеного конкурсу було обрано суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР АУДИТ КРОУ» для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2025р. У жовтні 2025 року Рада затвердила проєкт Договору про надання аудиторських послуг з цією аудиторською фірмою.

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

У квітні 2025 р. Рада розглядала Звіт незалежного аудитора ТОВ "ПКФ Україна" щодо аудиту фінансової звітності АТ "БАНК 3/4" за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року (Протокол від 29.04.2025 №6), було прийнято до відома звіт аудитора, рекомендовано Загальним зборам АТ "БАНК 3/4" затвердити його. У липні 2025р. Рада розглянула та прийняла до відома висновки про аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2024 рік.

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 за результатами оцінки SREP АТ "БАНК 3/4", проведеної станом на 01.01.2025.

Протягом 2025 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 недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій СВА та Плану заходів за результатами оцінки SREP, проведеної НБУ у 2024 році і станом на 01.01.2025р.

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.

У звітному році у зв'язку з запровадженням строкових та безстрокових контрактів для членів Правління Банку Радою було затверджено типову форму трудового договору з членом Правління та забезпечено укладання таких договорів з членами Правління Банку.

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

У 2025р. Банком здійснювалось розкриття особливої інформації емітента, що виникала протягом року, регулярної інформації емітента (річної) за 2021-2024 роки, регулярної інформації емітента (квартальної) за 2022-2025 роки, оприлюднення на сайті Банку річної фінансової звітності за 2024 рік, квартальної звітності за 2025 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 листопаді 2025 року Наглядовою радою було переглянуто за затверджено в новій редакції Порядок про здійснення операцій з пов'язаними особами в АТ «БАНК 3/4» та у банківській групі.

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 звітному році у зв'язку з запровадженням строкових та безстрокових контрактів для членів Правління Банку Рада розглянула та затвердила зміни до Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб.

Також Рада у квітні 2025 р. розглянула та затвердила Звіт про винагороду Правління АТ «Банк 3/4» за 2024 рік та Звіт про винагороду впливових осіб АТ «БАНК 3/4» за 2024 рік. Звіти оприлюднено Банком у встановленому порядку.

Також у квітні 2025 року Рада склала Звіт про винагороду членів Ради за 2024р., 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 2025 року члени Ради здійснили самооцінку, за результатами якої Радою було здійснено оцінку кожного члена Ради та оцінку власної діяльності за 2024 рік, оцінку колективної придатності Ради.

За результатами оцінки членів Ради визнано такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних членів – вимогам незалежності, їх діяльність та ефективність діяльності Ради у 2024 році оцінено на достатньому рівні.

Колективна придатність Ради у 2024р. 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 2024 рік, який згодом було затверджено Акціонером Банку, визнано діяльність Ради у 2024 році на достатньому рівні.

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

Протягом 2025 року на розгляд Ради не виносились питання про надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю.

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 2025 року члени Ради діяли з урахуванням розподілу повноважень (відповідальності) між ними за напрямками діяльності Банку, враховуючи знання, досвід та компетенцію кожного члена Ради, затвердженого рішенням Ради (протокол від 05.02.2024 №3). Питання, які належали до компетенції Комітету з питань призначень та винагород і Комітету з питань аудиту, спочатку виносились розгляд та вивчення зазначених комітетів Ради для підготовки висновків та проєктів рішень Наглядової ради з цих питань. Рада приймала рішення з питань, попередньо підготовлених відповідним комітетом в межах його компетенції, виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених проєктом рішення Ради.

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

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Іщенко Вадим Андрійович			X	V	V	
Попов Олександр Євгенович			Y	X	X	X
Пешкова Анжела Михайлівна						V
Мілка Євген Геннадійович			Y	V	V	
Баданін Артем Валентинович (увільнений від роботи у зв'язку з призивом на військову службу під час мобілізації)						

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	37
з них очних:	37

з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	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 2025 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, корткострокові 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 2025 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання прибутку та забезпечення виконання пруденційних нормативів та інших нормативних вимог.

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	68	33	20
з них очних:	68	33	20
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	Аналіз та визначення прийнятих ставок залучення та розміщення коштів, мінімальної маржі, розгляд управлінської звітності та прийняття рішень з метою управління ризиками	Затвердження тарифів на послуги Банку, підтримка конкурентоздатності тарифів Банку.

	оціночної діяльності та страхових компаній		
--	--	--	--

Назва Комітету-1 - Кредитний комітет, назва Комітету-2 - Комітет з управління активами і пасивами (КУАП), назва Комітету-3 - Тарифний комітет.

Звіт виконавчого органу

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

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

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

На кінець звітного періоду Правління діє у складі 5 членів: Іщенко В.А., Попов О.Є., Баданін А.В., Пешко-ва А.М., Мілка Є.Г.

У вересні 2025 року до складу Правління було обрано Євгена Мілку, Заступника Голови Правління. Відмічаємо, що під час воєнного стану у засіданнях Правління беруть участь 4 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 2025 році Правлінням Банку було проведено 37 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 2025 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 пруденційних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі.

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

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

суттєві зміни в діяльності Банку;

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

дотримання лімітів ризиків, поточне перевищення лімітів ризиків, поточні порушення політики управління ризиками, результати стрестестування основних видів ризиків, притаманних діяльності Банку;

стан ліквідності Банку, достатність капіталу;

виконання короткострокових фінансово-планових документів Банку (бюджету) та запланованих фінансових показників;

стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;

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;

іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

У 2025 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання 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 15 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., Перший 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 працював 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.

Мілка Євген Геннадійович, 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 вересня 2025 року.

Він має управлінський та/або професійний досвід у наступних напрямках: фінанси, роздрібний і корпоративний бізнес, платіжні послуги, корпоративне управління. Євген Мілка є членом Кредитного комітету та Комітету з управління активами і пасивами. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

Мілка Є.Г. 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 складні умови воєнного стану, Банк у звітному періоді продовжував діяльність відповідно до стратегічних орієнтирів, визначених Стратегією розвитку та рішеннями єдиного акціонера. Діяльність Правління була спрямована на забезпечення стабільного функціонування Банку, підтримання фінансової стійкості, розвиток технологічної інфраструктури та поступове розширення присутності Банку на ринку банківських послуг. Зазначене, в першу чергу, засвідчує ефективність прийнятих рішень. Зокрема, забезпечено стабільну та безперебійну роботу Банку, виконання зобов'язань перед клієнтами та державою, дотримання регуляторних

вимог, а також підтримання достатнього рівня ліквідності та високого рівня капіталізації. Банк продовжував здійснювати прибуткову діяльність і забезпечував достатній рівень надходжень, що свідчить про ефективність управлінських рішень навіть з урахуванням додаткового витратного навантаження, пов'язаного з воєнними умовами.

Протягом звітної періоду забезпечувалася реалізація заходів, спрямованих на розвиток технологічної та операційної спроможності Банку. Триває реалізація стратегічного напрямку щодо розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу, зокрема шляхом розвитку та нарощення можливостей власного процесингового центру, розширення участі у міжнародних платіжних системах, удосконалення дистанційних каналів обслуговування клієнтів та впровадження нових цифрових сервісів, у тому числі дистанційного онбордінгу клієнтів у мобільному застосунку. Проведена робота з розробки та впровадження нових карткових і транзакційних продуктів формує технологічну та продуктову основу для подальшого зростання відповідного бізнес-напрямку у наступних періодах.

Окрему увагу Правління приділяло розвитку та модернізації IT-інфраструктури Банку, підвищенню рівня інформаційної безпеки та забезпеченню безперервності діяльності. В умовах воєнного стану здійснювалася реалізація проєктів, спрямованих на підвищення стійкості інформаційних систем, запобігання втраті даних та забезпечення можливості безперервної роботи основних сервісів Банку навіть у разі потенційних пошкоджень інфраструктури.

У звітному періоді також забезпечено реалізацію низки заходів, спрямованих на вдосконалення системи корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю та фінансового моніторингу.

Водночас Банк здійснює діяльність в умовах суттєвої невизначеності, пов'язаної з триваючою збройною агресією російської федерації проти України. За таких умов окремі напрями розвитку можуть коригуватися з урахуванням змін зовнішнього та ринкового середовища, безпекових факторів та інших обставин, що впливають на діяльність Банку. Відповідні коригування здійснюються у межах регулярного перегляду Стратегії розвитку з урахуванням актуальних умов діяльності та відповідно до принципів планування і контролю.

Більш детально щодо реалізованих завдань згадувалось у п. 3.2. Звіту (Інформація про розвиток емітента). Загалом результати діяльності Банку у звітному періоді свідчать про належний рівень виконання виконавчим органом поставлених стратегічних та операційних завдань. Правління Банку забезпечує системний контроль за реалізацією Стратегії розвитку та щороку звітує Раді Банку щодо стану її виконання.

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 була спрямована насамперед на забезпечення стабільного функціонування Банку, безперервності його діяльності та належного виконання зобов'язань перед клієнтами, працівниками та державою. Завдяки ефективним управлінським рішенням Банку вдалося зберегти фінансову стійкість, забезпечити дотримання регуляторних вимог, а також підтримувати розвиток у межах визначених стратегічних напрямів.

Вплив діяльності виконавчого органу на фінансово-господарську діяльність Банку у звітному періоді проявився, зокрема, у такому:

-Правління забезпечувало послідовну реалізацію Стратегії розвитку Банку та її адаптацію до умов воєнного стану, яка вчергове довела свою ефективність в кризових умовах.

-Забезпечено подальше зростання активів Банку. За підсумками звітної року активи зросли на 59,9% порівняно з попереднім роком. При цьому одним із ключових пріоритетів Керівництва залишалося підтримання оптимальної структури балансу із збереженням значної частки високоліквідних активів, що забезпечує своєчасне виконання зобов'язань перед клієнтами. Фактичні показники ліквідності Банку з суттєвим запасом перевищують встановлені нормативні вимоги, що підтверджує його фінансову надійність та сприяє підтриманню довіри на ринку.

-Підтримувався високий рівень фінансової стійкості Банку, зокрема завдяки збереженню значного рівня капіталізації. Капітал продовжував відігравати ключову роль у фінансуванні діяльності Банку та протягом року зростав за рахунок прибуткової діяльності. У звітному періоді також забезпечено впровадження оновлених регуляторних вимог до капіталу, зокрема щодо коефіцієнта левериджу, при цьому фактичні показники достатності капіталу продовжували суттєво перевищувати встановлені нормативи.

-Правління забезпечувало своєчасну імплементацію змін у законодавстві та регуляторних вимогах, а також належне дотримання встановлених обмежень щодо діяльності Банку. Зокрема, у звітному періоді забезпечувалося виконання пруденційних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших вимог, установлених регулятором, що сприяло стабільності та надійності фінансових операцій Банку.

-Незважаючи на додаткове витратне навантаження, пов'язане з воєнними умовами, Банк продовжував демонструвати позитивні фінансові результати. Завдяки ефективному управлінню ресурсами та підтриманню достатнього рівня операційних доходів забезпечено беззбиткову операційну діяльність та зростання прибутковості діяльності. За підсумками звітнього року прибуток Банку після сплати податків становив 46 739 тис. грн, що на 45,6% перевищує показник попереднього року.

-Правління сприяло ефективному управлінню персоналом Банку, підтримуючи розвиток професійних компетенцій працівників та адаптацію організації праці до умов воєнного часу. Зокрема, впровадження та підтримка дистанційних форматів роботи із застосуванням сучасних технологій захисту дозволили забезпечити безперервність ключових процесів та стабільну роботу Банку навіть в умовах триваючих ракетно-дронових атак з урахуванням безпеки та комфортних умов праці.

-У звітному періоді також здійснювалася робота з удосконалення системи корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю, зокрема шляхом актуалізації внутрішніх документів та процедур з урахуванням вимог законодавства і рекомендацій регулятора.

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

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

Ім'я	Шевчук Марина Олексіївна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про Корпоративного секретаря АТ "Банк 3/4"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	28.11.2025 18
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	16.03.2026 5
	Відповідно до Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар має звітувати про свою діяльність 1 раз на квартал (вище зазначена

Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	інформація про затвердження останнього звіту за IV квартал 2025 р.). У звіт включаться 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 включаться інформація щодо виконання плану роботи Наглядової ради 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
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: 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 незалежного контролю другої лінії захисту.

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)	26.02.2026 №4

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-ризиках містить, зокрема, інформацію щодо: 1) продуктів, видів діяльності, процесів, що піддають Банк значному комплаєнс-ризиках та впливають на Банк у разі його реалізації, а також пропозицій щодо уникнення чи пом'якшення цього ризику; 2) випадків порушень вимог законодавства України [податкового, банківського законодавства, законодавства про захист прав споживачів, трудового, антимонопольного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (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-ризиках (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-ризиках;
---	---

	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
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 рівень ризик апетиту на 2025 рік встановлюється на рівні 192 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 мають обліковуватись в торговій книзі; 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 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	29.04.2025 №6

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 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
Шевчук Марина Олексіївна			В.о. Корпоративного секретаря. Наглядова рада, 28.11.2025 (Протокол №18)	Виконує повноваження, визначені ст. 87 Закону України "Про акціонерні товариства", Положенням про Корпоративного секретаря АТ "БАНК 3/4", трудовим договором з в.о. Корпоративного секретаря Банку. Зокрема в.о. Корпоративного секретаря забезпечує ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради. В.о. Корпоративного секретаря також здійснює повноваження секретаря Наглядової ради, секретаря Правління, секретаря Комітету з питань призначень і винагород Наглядової ради.	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 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. З 28.11.2025 рішенням Наглядової ради від 28.11.2025 (Протокол №18) призначено Марину Шевчук на посаду виконуючого обов'язки Корпоративного секретаря.
Пешкова Анжела 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	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

					внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, установлених Національним банком України згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку; 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	Національним банком України. Головний бухгалтер є керівником Банку та має відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності і бездоганної ділової репутації протягом всього часу перебування на посаді.
--	--	--	--	--	--	---

				державними та контролюючими 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. 7) Участь в супроводженні зовнішнього аудиту та НБУ під час проведення	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 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

				перевірок Банку/ Банківської групи.	трудового договору (контракту).
Левічева Юлія Петрівна			Начальник Фінансово- аналітичного управління. Наказ Голови Правління про призначення на посаду від 03.06.2019 №41-К, наказ про переведення №108-к/ ТР від 10.06.2025.	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, 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	Призначення на посаду начальника фінансово-аналітичного управління 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.

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Іщенко Вадим Андрійович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	22.06.2010
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну винагороду не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	такої виплати не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf

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

Орган управління	Рада
	Ніколенко Олександр Володимирович

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Наглядової ради
Дата вступу на посаду	17.08.2015
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	змінна винагорода членам Ради не нараховувалась
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Попов Олександр Євгенович
РНОКПП	

УНЗР	
Посада	Перший заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	02.02.2018
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	таких виплат не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Пешкова Анжела Михайлівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Головний бухгалтер, член Правління
Дата вступу на посаду	22.12.2023

Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Таких виплат не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Танцюра Анна Вікторівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	06.02.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода членам Ради не нараховувалась
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Марков Дмитро Георгійович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	13.10.2015
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода членам Ради не нараховувалась
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Стрільчук Володимир Михайлович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	18.10.2019
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
	Виплатили: грошова

Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди членам Ради не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Мельник Дмитро Валерійович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	13.11.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf

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

Орган управління	Правління
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Мілка Євген Геннадійович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	08.09.2025
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -

Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Таких виплат не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК 3/4"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Акціонер Банку
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	05.09.2024 №7
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 з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

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. Банк дотримується принципу свідомого ставлення до навколишнього середовища, реалізуючи відповідні заходи. У межах своєї діяльності Банк підтримує національні та міжнародні ініціативи, спрямовані на протидію зміні клімату, адаптацію до її наслідків та підвищення екологічної та соціальної стійкості. Крім того, Банк орієнтується на пом'якшення наслідків зміни клімату; адаптація до кліматичних змін; стаке використання та охорона водних і морських ресурсів; перехід до циркулярної (замкнутого циклу) економіки, забезпечує належні умови праці, дотримується принципів інклюзивності у відносинах з працівниками та клієнтами, сприяє конструктивній взаємодії з громадами, захисту прав споживачів, задоволенню їхніх потреб, а також дотриманню норм добросовісної конкуренції та етичної поведінки на ринку. Наприкінці звітного року Наглядовою радою Банку затверджено Політику екологічної та соціальної відповідальності (Протокол №19 від 26.12.2025).	
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. Проте такі ризики мають вплив на клієнтів Банку, фінансування яких здійснює Банк. Політикою екологічної та

		соціальної відповідальності, затвердженою Наглядовою радою (Протокол №19 від 26.12.2025) передбачено, що з метою забезпечення належного управління екологічними та соціальними ризиками при розгляді кредитних проєктів клієнтів, Банк здійснює наступну класифікацію цих ризиків: - (А) високий ризик. Проєкти з масштабними, незворотними або безпрецедентними екологічними та соціальними впливами, що потребують комплексної оцінки та посиленого моніторингу. - (В+) суттєвий ризик. Проєкти, включені до таких портфелів, можуть мати одноразовий, але значний негативний вплив на навколишнє природне середовище та/або соціальну сферу. - (В) помірний ризик. Проєкти з обмеженими, локальними та зворотними впливами, що піддаються ефективному контролю. - (С) – низький ризик. Проєкти з мінімальними або відсутніми негативними впливами, які не потребують спеціальних заходів управління.
	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 впливу кожного із цих ризиків на Банк не плануються. Проте, зазначені ризики мають вплив на клієнтів Банку, фінансування яких здійснює Банк. Згідно з Політикою екологічної та соціальної відповідальності, затвердженою Наглядовою радою (Протокол №19 від 26.12.2025), визначення категорії екологічного та соціального ризику фінансового проєкту клієнта є ключовим елементом Політики, що дозволяє ідентифікувати потенційні екологічні та соціальні ризики та впливи, пов'язані з господарською діяльністю клієнта, а також оцінити їх масштаб, характер і чутливість.

		Результатом оцінки є присвоєння відповідної категорії ризику, що визначає подальший підхід до управління такими ризиками. За результатами екологічної та соціальної оцінки кредитного проєкту, Банк має право визначити додаткові умови співпраці з клієнтом, які можуть включати: вимоги до усунення або зменшення виявлених екологічних та соціальних ризиків, шляхом впровадження відповідних заходів з управління впливами; відкладальні умови, які мають бути виконані до моменту надання фінансування (наприклад, отримання дозволів, проведення консультацій з громадами, розробка плану управління ризиками); зобов'язання щодо моніторингу та звітності, включаючи періодичне надання інформації про виконання екологічних та соціальних заходів; рекомендації щодо вдосконалення внутрішніх політик клієнта, зокрема у сфері охорони праці, поводження з відходами, енергетичної ефективності тощо. Такі вимоги формуються індивідуально, з урахуванням категорії ризику, характеру діяльності, типу фінансування та рівня готовності клієнта до управління екологічними та соціальними аспектами. Їхнє виконання є передумовою для забезпечення відповідності проєкту Стандартам Світового банку.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Політика екологічної та соціальної відповідальності, затверджена Наглядовою радою (Протокол №19 від 26.12.2025). Вона визначає стандарти, принципи та підходи Банку в сфері екологічного та соціального управління, в тому числі вимоги Банку щодо управління екологічними та соціальними ризиками.
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:	У звітному періоді Наглядовою радою Банку розглядалось питання про затвердження Політики екологічної та соціальної відповідальності. Рада прийняла рішення про затвердження цієї Політики (Протокол №19 від 26.12.2025).
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, зокрема 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 Банка 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 відповідних 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 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, збереженні активів Банку, підтримки репутації Банку, 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 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 виключено, Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб), контролюючі органи, органи місцевого самоврядування, територіальна громада держава. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у утворенні нормативно-правового регулювання діяльності Банку, правил ведення бізнесу, обліку фінансового результату, складання звітності та сплати належних платежів до різного роду державних фондів. 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, представлення 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:
	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 26.12.2025 №19. 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 випуску та підписано

22 квітня 2026



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА

104000-1 – Інформація про аудиторський звіт



Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності
Номер та дата договору на проведення аудиту
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності
Дата початку та дата закінчення аудиту
Вид думки

АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»
30634365
<https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>
Договір від 29.10.2025 № 1410/1111

2025 рік

29.10.2025-22.04.2026

01 - немодифікована думка

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі XBRL до Центру збору фінансової звітності

Накладання кваліфікованого електронного підпису ключового партнера з аудиту на екземпляр файлу XBRL щодо фінансової звітності та звіту про управління, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в єдиному електронному форматі (далі - фінансова звітність у форматі XBRL), здійснено виключно для цілей виконання регуляторних вимог стосовно подання фінансової звітності у форматі XBRL до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності». Управлінський персонал суб'єкта господарювання, що звітує, несе відповідальність за складання і подання фінансової звітності у форматі XBRL та за повноту і точність відтворення інформації у цій фінансовій звітності. Опис відповідальності аудитора наведено у звіті незалежного аудитора, який оприлюднено разом із цією фінансовою звітністю.

Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом

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

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

Дмитро БОНДАРЕНКО, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 102854

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

600 тис.грн.

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

Характер фінансової звітності

Окрема звітність

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Звітний період 01.01.2025 – 31.12.2025

Опис валюти подання

Гривня

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Тисяч гривень

220000 – Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності



Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	257 964	236 556
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	44 005	35 961
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	2 442 047	1 399 629
Похідні фінансові активи	822390-01 800100	1 180	1 888
Інвестиційна нерухомість	825100 800100	-	1 333
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	55 234	51 300
Основні засоби	822100 800100 832610	72 770	60 002
Інші фінансові активи	822390-01 800100	20 677	24 112
Інші нефінансові активи	800100	9 057	4 332
Загальна сума активів		2 902 934	1 815 113
Зобов'язання			
Кошти банків	822390-03 800100	636 978	473 624
Кошти клієнтів	822390-03 800100	1 568 425	635 398
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	4 649	4 583
Інші нефінансові зобов'язання	800100	18 124	23 092
Поточні податкові зобов'язання	835110	1 985	34 765
Відстрочені податкові зобов'язання	835110	18 048	17 060
Загальна сума зобов'язань		2 248 209	1 188 522
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	861200 800100	403 200	403 200
Нерозподілений прибуток	800100	129 931	84 797
Резервні та інші фонди банку	800100	78 082	76 477
Інші резерви	800100	43 512	62 117
Загальна сума власного капіталу		654 725	626 591
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		2 902 934	1 815 113

Затверджено до випуску та підписано

22 квітня 2026



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

320000 – Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Прибуток або збиток			Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Примітки			
Прибуток (збиток)				
Дохід від звичайної діяльності			320 258	268 581
Процентні доходи			284 309	199 324
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200		284 309	199 324
Комісійні доходи	800200		35 109	68 670
Інші доходи	800200		840	587
Процентні витрати	800200		(173 801)	(103 502)
Комісійні витрати	800200		(43 572)	(65 373)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200		8 316	13 598
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200		1 064	25 855
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200		317 704	332 394
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти			812	5 339
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	825100		-	35
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200		60 600	(56 767)
Витрати на виплати працівникам	800200		(290 772)	(197 419)
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	800200 822100 823180		(25 784)	(17 403)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200		(114 042)	(106 931)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200		497	(196)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності			61 280	98 211
Прибуток (збиток) до оподаткування			61 280	98 211
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110		(14 541)	(66 114)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває			46 739	32 097
Прибуток (збиток)			46 739	32 097
Прибуток на акцію				
Базовий прибуток на акцію				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000		1 335.4124	917.0571
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію			1 335.4124	917.0571
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку				
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку				
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку			1 335.4124	917.0571

Затверджено до випуску та підписано

22 квітня 2026



Вадим ІЩЕНКО
Ангела ПЕШКОВА

410000 – Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

Звіт про сукупний дохід

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)	46 739	32 097
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 з права користування та нематеріальних активів	5 866	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	5 866	-
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	(24 471)	25 149
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(24 471)	25 149
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(24 471)	25 149
Загальна сума іншого сукупного доходу	(18 605)	25 149
Загальна сума сукупного доходу	28 134	57 246

Затверджено до випуску та підписано

22 квітня 2026



Вадим ІЩЕНКО

Ангела ПЕШКОВА

420000 – Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування

Звіт про сукупний дохід

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)	46 739	32 097
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 з права користування та нематеріальних активів	8 159	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	8 159	-
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	(23 726)	33 532
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(23 726)	33 532
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	(23 726)	33 532
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування	(15 567)	33 532
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	(2 293)	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток	(2 293)	-
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	(745)	(8 383)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток	(745)	(8 383)
Загальна сума іншого сукупного доходу	(18 605)	25 149
Загальна сума сукупного доходу	28 134	57 246

Затверджено до випуску та підписано

22 квітня 2026



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА

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	35 233	68 595
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 136	13 598
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	317 704	332 394
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	672	596
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(43 573)	(65 373)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(296 894)	(183 584)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(113 464)	(115 799)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(93 186)	50 427
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 379)	12 935
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	3 118	(5 059)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(4 142)	1 929
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	158 737	193 447
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	921 555	64 446
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	803	(1 237)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	418	(1)
Проценти сплачені	(166 898)	(102 174)
Проценти отримані	235 798	204 981
Повернення податків на прибуток (сплата)	(49 372)	(83 007)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	998 452	336 687
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(955 320)	(351 705)
Надходження від продажу основних засобів	-	26
Придбання основних засобів	(15 387)	(4 097)
Придбання нематеріальних активів	(14 818)	(9 364)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	1 333	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(984 192)	(365 140)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 171)	(1 719)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(1 171)	(1 719)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	13 089	(30 172)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	9 175	11 805
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(856)	(594)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	21 408	(18 961)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	236 556	255 517
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	257 964	236 556

Затверджено до випуску та підписано

22 квітня 2026



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

610000 – Звіт про зміни у власному капіталі

Звіт про зміни у власному капіталі на 31 грудня 2025 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	76 477	24 293	37 824	62 117	62 117	84 797	626 591
Зміни у власному капіталі									
Сукупний дохід									
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	46 739	46 739
Інший сукупний дохід	-	-	-	5 866	(24 471)	(18 605)	(18 605)	-	(18 605)
Сукупний дохід	-	-	-	5 866	(24 471)	(18 605)	(18 605)	46 739	28 134
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	5 866	(24 471)	(18 605)	(18 605)	46 739	28 134
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1 605	-	-	-	-	(1 605)	-
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	78 082	30 159	13 353	43 512	43 512	129 931	654 725

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 2024 року

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

Затверджено до випуску та підписано

22 квітня 2026

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЄШКОВА



800100 – Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	49 531	52 876
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	200 321	73 639
України	117 019	40 397
інших країн	83 302	33 242
Загальна сума грошових коштів	249 852	126 515
Еквіваленти грошових коштів		
Короткострокові розміщення в НБУ	8 112	110 041
Депозитні сертифікати Національного банку України	8 112	110 041
Загальна сума грошових еквівалентів	8 112	110 041
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	257 964	236 556
Кредити та аванси	44 005	35 961
Кредити та аванси клієнтам	44 005	35 961
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 853	35 282
Кредити покупцям	2 152	679
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	1 180	1 888
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 180	1 888
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 442 047	1 399 629
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 442 047	1 399 629
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	322 646	296 629
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю	44 005	35 961
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	44 005	35 961
Загальна сума фінансових активів	2 765 873	1 698 146
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість	44 426	91 939
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки	(421)	(55 978)
Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю	44 005	35 961
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	44 005	35 961
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	-	1 333
Загальна сума інвестиційної нерухомості	-	1 333
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	86	103
Комп'ютерне програмне забезпечення	-	3
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	23	-
Нематеріальні активи на етапі розробки	1 401	507

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нематеріальні активи	53 724	50 687
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	55 234	51 300
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	55 234	51 300
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	12 533	11 236
Будівлі	45 839	41 271
Загальна сума землі та будівель	58 372	52 507
Транспортні засоби		
Автомобілі	3 171	-
Загальна сума транспортних засобів	3 171	-
Пристосування та приладдя	1 031	679
Офісне обладнання	165	253
Комп'ютерне обладнання	8 130	4 688
Поліпшення орендованої нерухомості	403	580
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	427	-
Інші основні засоби	1 071	1 295
Загальна сума основних засобів	72 770	60 002
Різні активи		
Похідні фінансові активи	1 180	1 888
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	1 180	1 888
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	2 436 794	1 005 078
Інші боргові інструменти утримувані	5 253	394 551
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	2 442 047	1 399 629
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 350	266
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	19 075	23 659
Інша дебіторська заборгованість	252	187
Загальна сума інших фінансових активів	20 677	24 112
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	22	-
Дебіторська заборгованість за іншими податками	22	-
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	4 515	2 486
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	4 515	2 486
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	4 515	2 486
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	4 515	2 486
Банківські метали	-	142
Запаси	397	330
Інші активи	4 123	1 374
Загальна сума інших нефінансових активів	9 057	4 332
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	2 210 052	1 113 605
Депозити за амортизованою собівартістю	2 205 403	1 109 022
Депозити від банків за амортизованою собівартістю	636 978	473 624
Депозити від клієнтів за амортизованою собівартістю	1 568 425	635 398
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 210 052	1 113 605

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	1 282 763	561 648
Класи інших забезпечень		
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	314	206
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4 149	4 220
Інші фінансові зобов'язання	186	157
Усього інших фінансових зобов'язань	4 649	4 583
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	107 116	38 909
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	765 455	182 187
Залишки на інших депозитах від клієнтів	695 854	414 302
Загальна сума депозитів від клієнтів	1 568 425	635 398
Зобов'язання перед центральними банками	-	326 253
Зобов'язання перед іншими банками	50 069	24
Поточні податкові зобов'язання	1 985	34 765
Відстрочені податкові зобов'язання	18 048	17 060
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	517	126
Загальна сума договірних зобов'язань	517	126
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	284	257
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	801	383
Нарахування	890	510
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	1 691	893
Інша заборгованість	15 712	21 834
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	410	135
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	410	135
Інша кредиторська заборгованість	311	231
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	18 124	23 093
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	46 739	32 097
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	83 192	52 700
Загальна сума нерозподіленого прибутку	129 931	84 797
Накопичений інший сукупний дохід		
Дооцінка	30 159	24 293
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 353	37 824
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	43 512	62 117
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	78 082	76 477
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	2 902 934	1 815 113

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Зобов'язання	2 248 209	1 188 522
Чисті активи (зобов'язання)	654 725	626 591

800200 – Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	284 309	199 324
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	280	1 303
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	12 251	7 584
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	265 743	183 109
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	5 387	6 759
Процентні доходи від інших фінансових активів	648	569
Інший дохід від звичайної діяльності	840	587
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	3	6
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	7 842	9 638
Доходи за операціями з цінними паперами	733	926
Доходи за позабалансовими операціями	17	-
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	26 477	58 072
Інші комісійні доходи	37	28
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	35 109	68 670
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	320 258	268 581
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)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	497	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	497	(196)
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	(645)	(61 593)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	61 245	4 826
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	60 600	(56 767)
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	-	27
Збитки від вибуття основних засобів	(8)	-
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(8)	27
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості		
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	35
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості	-	35
Фінансові доходи (витрати)	812	5 339
Інші фінансові доходи (витрати)	812	5 339
Процентні витрати	(173 801)	(103 502)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(1 230)	(25)
Процентні витрати за депозитами від банків	(199)	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(77 575)	(74 696)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(15 533)	(5 658)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(852)	(795)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(78 412)	(22 328)
Витрати на ремонт і обслуговування	(30 780)	(17 793)
Інші операційні доходи (витрати)	260	23
Орендний дохід	580	538
Орендні витрати	(34 993)	(21 068)
Операційні витрати	(612)	(29 255)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	1 180	1 888
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	1 180	1 888
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(4 997)	(4 999)
Витрати за операціями з цінними паперами	(928)	(1 213)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(14 414)	(38 207)
Інші комісійні витрати	(23 233)	(20 954)
Загальна сума комісійних витрат	(43 572)	(65 373)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	1 064	25 855
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	7 136	11 709
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	-	2 960
Інші доходи (витрати) від продажу	317 704	332 394
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	325 904	369 958
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(38 499)	(36 092)
Витрати на оплату професійних послуг	(2 151)	(1 492)
Витрати на відрядження	(499)	(270)
Витрати на комунікацію	(12 173)	(10 149)
Комунальні витрати	(3 296)	(2 979)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(262 316)	(176 446)
Внески на соціальне забезпечення	(27 360)	(19 811)
Інші короткострокові виплати працівникам	(1 096)	(1 162)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(290 772)	(197 419)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(290 772)	(197 419)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати матеріальних активів	(12 646)	(7 740)
Амортизаційні витрати нематеріальних активів	(13 138)	(9 663)
Загальна сума амортизаційних витрат	(25 784)	(17 403)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(25 784)	(17 403)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(1 517)	(1 256)
Загальна сума витрат, за характером	(356 572)	(252 170)

Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції

	Поточний звітний період	
	Собівартість реалізації	Усього статті за функціями
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати матеріальних активів	(12 646)	(12 646)
Амортизаційні витрати нематеріальних активів	(13 138)	(13 138)
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	(25 784)	(25 784)
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Різний інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	(18 605)	25 149
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	2 293	-
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	745	8 383
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	3 038	8 383
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	28 134	57 246
Загальна сума сукупного доходу	28 134	57 246
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	28 134	57 246
Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до власників материнського підприємства	28 134	57 246

800300 – Примітки – 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	296 894	183 584
Процентні доходи, що отримані	235 798	204 981
Комісійні доходи, що отримані	35 233	68 595
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	49 372	83 007
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 136	13 598
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 379)	12 935
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	3 118	(5 059)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	158 737	193 447
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	921 555	64 446
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1 047 824	419 694
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	1 333	-
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	30 205	13 461
Надходження від вибуття основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	-	26
Придбання фінансових інструментів, класифіковане як інвестиційна діяльність	955 320	351 705

800400 – Примітки – зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації



Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік

	Різні інші резерви	Усього власного капіталу
Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал	(1 605)	(1 605)

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)

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

Облікова політика Банку складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2025 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 облигацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні зобов'язання не визнаються 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. З більшою деталізацією розкрито у часті Опис облікової політики щодо податку на прибуток.

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 його продати не пов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого

активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого: Якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі. Якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив. • Якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за фінансовим активом, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу 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, депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщених у Банку. 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 використані 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, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був признаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Прогнози, 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 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 непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; • або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу, договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. На дату балансу немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається прямо у власному капіталі, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визнаватиметься прямо у власному капіталі. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

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 – утримання 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 здійснює розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. 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. Сума очікуваних кредитних збитків, визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. 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, наявності та виду забезпечення. Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється станом на кожне перше число місяця шляхом порівняння ризику дефолту активу / фінансового зобов'язання на звітну дату із ризиком дефолту на дату його (їх) визнання на індивідуальній основі. 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. Критерієм переходу до 2 етапу резервування є наявність принаймні однієї з наведених нижче

ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику. 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. Спрошений підхід застосовується для визначення очікуваних кредитних збитків за господарською дебіторською заборгованістю. До ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, Банк відносить: • Перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента; Характеризується віднесенням боржника / контрагента на звітну дату до 9 – 10 класів (боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб – боржників за кредитом під інвестиційний проект) / до 4 – 5 класів (інших боржників) відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою НБУ №351 та внутрішніх методик Банку (до коригування класу боржника внаслідок його участі у групі пов'язаних контрагентів) після дати первісного визнання фінансового активу. • 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 принаймні за одним з активів боржника / контрагента наявна будь-яка з перелічених у цьому Розділі ознак високого кредитного ризику, суттєве збільшення кредитного ризику за усіма іншими активами цього боржника / контрагента не визнається. Банк може визнати суттєве збільшення кредитного ризику за усіма іншими активами такого боржника / контрагента згідно сформованого Банком судження щодо обґрунтованості такого визнання. • 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. Наприклад: позбавлення боржника ліцензії, віднесення основного виду діяльності боржника до переліку виключених, що потребує (або унеможлиблює, або ускладнює) отримання додаткових дозволів (ліцензій), зниження попиту на продукт, що реалізовується, внаслідок зміни технологій тощо. • 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. Наприклад: якщо вартість забезпечення суттєво зменшується внаслідок падіння цін на нерухомість, окремі боржники мають більший стимул для дефолту по іпотечних кредитах. Суттєвою зміною вартості забезпечення, для цілей Положення, вважається зменшення ринкової вартості забезпечення порівняно із вартістю забезпечення, визначеною Банком при укладанні договору забезпечення або при переоцінці предмету застави відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів - нерухомість (нежитлова, житлова нерухомість, земельні ділянки) більше ніж на 30 %; - інші види забезпечення, яке приймається Банком, як прийнятне, відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів - більше ніж на 50% • 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 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. Банк здійснює розрахунок збитків від зменшення корисності та формування резервів за господарською дебіторською заборгованістю, починаючи з дати визнання активу у обліку до дати припинення такого визнання. Банк здійснює розрахунок збитків від зменшення корисності та формування резерву за господарською дебіторською заборгованістю на індивідуальній основі за спрощеним підходом. Визначення розміру збитків від зменшення корисності за господарською дебіторською заборгованістю Банку здійснюється станом на кожне 1 число щомісяця. Розмір збитків від зменшення корисності розраховується залежно від кількості календарних днів визнання господарської дебіторської заборгованості в балансі Банку.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточних та відстрочених податків. Поточний податок визнається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Банку за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує імовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Податкові активи й зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподаткованого чи бухгалтерського прибутку.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Банк визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Банк визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді. Об'єкт оподаткування податком на прибуток банку розраховується шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку на різниці відповідно до положень розділу III ПКУ. Якщо відповідно до розділу III ПКУ передбачено здійснення коригування шляхом збільшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається: • зменшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку); • збільшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку). Якщо відповідно до розділу III ПКУ передбачено здійснення коригування шляхом зменшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається: • збільшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку); • зменшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку). Податковими різницями, на які здійснюється коригування фінансового результату до оподаткування згідно положень розділу III ПКУ, є: • різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів; • різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень); • різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій; • різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів. Відповідно до розділу III ПКУ ведеться окремий податковий облік (відмінний від бухгалтерського обліку) необоротних активів (основних засобів та нематеріальних активів) та цінних паперів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів з метою оподаткування розраховується згідно положень ст. 138 ПКУ із застосуванням прямолінійного методу. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку визначаються відповідно до строків, визначених Наказом про затвердження норм амортизації та строків використання нематеріальних активів АТ «БАНК 3/4», з урахуванням обмежень щодо мінімально допустимих строків корисного використання визначених у ст. 138 ПКУ. Податковий облік цінних паперів ведеться згідно правил бухгалтерського обліку, але у разі виникнення від'ємного результату від операцій з цінними паперами, його сума зменшує загальний результат від операцій з цінними паперами у наступних податкових (звітних) періодах, що наступають за податковим (звітним) періодом виникнення такого від'ємного результату від операцій з цінними паперами. Банк для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату: • аналізує всі операції, які призвели до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами активу та зобов'язання; • обраховує всі ВПЗ, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток; • обраховує всі ВПА, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток. Банк визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань за потреби, але не рідше одного разу в квартал.

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, посилення на поточну справедливую 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

Операції з надання в оренду активів Банку Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Банк як орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своїх балансах і представляє їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Чисті інвестиції в оренду – це сукупна сума мінімальних орендних платежів та будь-якої негарантованої ліквідаційної вартості, дисконтовані за відсотковою ставкою, припустимою при оренді. Розподіл фінансового доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням орендної ставки процента до залишку заборгованості орендаря на початок звітного періоду. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Банк визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати. Отримання в оренду активів, визнання активу з права користування та зобов'язання з лізингу/ оренди. Актив з права користування - це актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди. Базовий актив - актив, який є предметом оренди, і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю. 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». 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 процентну політику Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 №277 (із змінами і доповненнями) . 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. Подальша оцінка 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, не рідше ніж один раз на місяць, відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активів з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості). При цьому нарахування амортизації здійснюється відповідно до внутрішнього Положення з бухгалтерського обліку необоротних активів. Модифікація договору оренди Банк розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови: • модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами; • компенсація за договором збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, 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. Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією оренди, Банк: • розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди; • визначає строки модифікованої оренди; • переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

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. Банківські метали Активи та зобов'язання, виражені в банківських металах, перераховуються за курсом Національного банку України на дату балансу. Вплив курсових різниць відображається у складі прибутку/збитку звіту про фінансові результати. Банківські метали не є фінансовим інструментом, вони визнаються в Балансі в складі інших активів як запаси.

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 2025 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікованим. Актив відповідає критерію можливості ідентифікації у визначенні нематеріального активу, якщо він може бути відокремлений або виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав. Банк визнає нематеріальні активи якщо і тільки якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Видатки на об'єкт нематеріальних активів слід визнавати як витрати на момент їх понесення, тільки якщо вони не становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав, та відповідно щорічна норма амортизації, обмежуються терміном чинності цих прав. Період амортизації нематеріального активу Банк переглядає в кінці фінансового року. Якщо очікуваний строк корисної експлуатації активу відрізняється від його попередніх оцінок, період амортизації змінюється та такі зміни обліковуються як зміни у облікових оцінках. Гудвіл, придбаний при об'єднанні бізнесу, відображає платіж, здійснений покупцем в очікуванні майбутніх економічних вигод від активів, які не можна визначити індивідуально чи визнати окремо. Гудвіл, придбаний при об'єднанні бізнесу, первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання Банк оцінює гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, за собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, не підлягає амортизації. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних 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 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 вкладками (депозитами) овернайт; • вкладками (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 інвестиційної нерухомості

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. 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. Результат змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Переведення нерухомості зі складу основних засобів до інвестиційної нерухомості і навпаки Банк здійснює тоді, коли відбувається зміна способу її функціонального використання. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана (за даними незалежної оцінки) справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів.

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 право власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банк визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або втрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротних активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: • балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої на суму 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 розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Банк визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, надавання в оренду (крім нерухомості) або для адміністративних цілей, та, за очікуванням, буде використовуватись більше одного року. Оцінка. Первісно Банк оцінює об'єкт основних засобів за його собівартістю. Після первісного визнання основні засоби оцінюються за моделлю собівартості, за винятком землі, будівель, споруд та передавальних пристроїв. Основні засоби, за виключенням землі, будівель, споруд та передавальних пристроїв, Банк обліковує за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Земля, будівлі, споруди та передавальні пристрої оцінюються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю об'єкта основних засобів на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою оцінки, що її здійснюють незалежні професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Якщо справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється, Банк здійснює переоцінку на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Якщо один і той самий об'єкт нерухомості використовується з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, та який у бухгалтерському обліку відображений окремими частинами (об'єктами) – під час проведення переоцінки та застосування прийнятого Банком рівня суттєвості – кожна окрема частина об'єкта такої нерухомості розглядається окремо. Тобто, Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожен наступний після первісного визнання дату балансу. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості проводяться Банком без урахування рівня суттєвості відхилення від справедливої вартості, тоді як інша частина (об'єкт), що використовується Банком для адміністративних цілей, у разі не суттєвої зміни справедливої вартості, не переоцінюється. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за одним з таких методів: • для об'єктів груп «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. Якщо незалежний оцінювач в звіті з оцінки необоротних активів зазначає очікуваний строк корисного використання необоротних активів, Банк застосовує такий строк в обліку. • для об'єктів всіх груп, за винятком об'єктів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» - 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. Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення відображається безпосередньо за кредитом рахунку власного капіталу як резерв переоцінки. Проте це збільшення визнається в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку. Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення безпосередньо відображається за дебетом рахунку власного капіталу «Резерв дооцінки»,

якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Банк веде облік накопиченої переоцінки за кожним об'єктом основних засобів окремо. Дооцінку, що входить до власного капіталу, Банк переносить до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Подальші витрати. Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які відповідають критеріям визнання активу. Амортизація основних засобів Банку нараховується прямолінійним методом. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Нарахування амортизації необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000 грн. (включно) здійснюється у першому місяці використання об'єкту в розмірі 100% його вартості. Для переоцінених основних засобів сумою, що амортизується, є переоцінена вартість основного засобу, за вирахуванням ліквідаційної вартості. Період амортизації визначається у відповідності до переглянутого строку корисного використання об'єкту враховуючи, при наявності, відповідні висновки незалежного професійного оцінювача. Амортизацію активу починають з місяця наступного за місяцем ведення в експлуатацію та припиняють з місяця наступного за тим, коли відбулася одна з таких подій: актив класифікують як утримуваний для продажу, актив переведений до інвестиційної нерухомості, або з дати, з якої припиняють визнання активу.

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 договору містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

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

Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Опис облікової політики щодо ремонту та обслуговування

Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які відповідають критеріям визнання активу.

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

У процесі своєї діяльності Банк укладає угоди про реалізацію та зворотне придбання цінних паперів (надалі «Угоди РЕПО»), а також угоди про придбання та зворотну реалізацію (надалі – «Угоди зворотного РЕПО»). Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з купівлі (продажу) цінних паперів із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції РЕПО незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції. Угоди РЕПО та зворотного РЕПО використовуються Банком одночасно і як елемент управління операціями з цінними паперами так і торговою діяльністю. Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток. Ці угоди обліковуються як фінансові операції. Фінансові активи, реалізовані на умовах РЕПО, залишаються обліковуватися на балансі Банка-продавця, а отримана компенсація за цими угодами обліковується як отриманий кредит. Банк-продавець (боржник) відображає в бухгалтерському обліку балансову вартість цінних паперів, наданих у заставу або проданих на умовах зворотного викупу, за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю в сумі свого зобов'язання за операцією їх зворотного викупу у Банку-покупця (кредитора). Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовому обліку як позики, надані банкам або клієнтам, забезпечені цінними паперами та іншими активами. Банк-покупець (кредитор) відображає в бухгалтерському обліку цінні папери, що придбані за операцією РЕПО, як отриману заставу за справедливою вартістю в сумі зобов'язання Банку – продавця (боржника) за операцією зворотного їх викупу таким продавцем. Відображення в бухгалтерському обліку отриманої застави за операціями РЕПО здійснюється за рахунками позабалансового обліку. Переоцінка позабалансових зобов'язань не здійснюється. Нарахування процентних доходів при здійсненні операцій РЕПО, під забезпечення виконання договірних відносин за якими прийняті цінні папери, Банк відображає у наступному порядку:

- якщо дата угоди щодо реалізації цінних паперів та дата угоди на зворотне придбання цього активу припадає на один купонний період - банк після передавання цих цінних паперів подовжує визнання (нарахування) доходу.
- якщо дата угоди щодо реалізації цінних паперів та дата угоди на зворотне придбання цього активу припадає на різні купонні періоди - Банк після передавання цінних паперів контрагенту (боржнику) продовжує нарахування доходу від цього активу. При цьому сума виплати процентного доходу зменшує заборгованість за договором РЕПО, що обумовлено договорами. У випадку придбання цінних паперів на умовах зворотного продажу, якщо дата угоди придбання цінних паперів та дата угоди на зворотній продаж цього активу припадає на один купонний період - Банк не відображає процентних доходів від володіння цінними паперами. Якщо дата угоди придбання цінних паперів та дата угоди на зворотній продаж цього активу припадає на різні купонні періоди - банк відображає отриманий купонний дохід у момент його надходження як зменшення заборгованості за договором РЕПО.

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

З метою більш точного відображення характеру активів у фінансовій звітності, у 2025 році Банк здійснив рекласифікацію коштів у розрахунках суб'єктів господарювання. Зазначені активи, що за своєю суттю є забезпечувальними депозитами Банку в міжнародних платіжних системах (Visa, Mastercard, UnionPay), було перенесено зі статті «Кредити та аванси клієнтам» до складу «Інших фінансових активів». Відповідні процентні доходи також було рекласифіковано до доходів, отриманих від інших фінансових активів.

Банк застосував зазначені зміни **ретроспективно**, здійснивши перерахунок порівняльних даних за 2024 рік для забезпечення співставності показників. Це призвело до відповідних коригувань у розкритті інформації у формах фінансової звітності та пояснювальних примітках. Суть та вплив проведеної рекласифікації розкрито у таблицях нижче:

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000]

	Попередній звітний період (до змін)	Зміни	Попередній звітний період
Звіт про фінансовий стан			
Активи			
Кредити та аванси клієнтам	54 130	(18 169)	35 961
Інші фінансові активи	5 943	18 169	24 112

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод [510000]

	Попередній звітний період (до змін)	Зміни	Попередній звітний період
Звіт про рух грошових коштів			
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	3 034	9 902	12 935
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 842	(9 902)	(5 059)

Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу [800100]

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу	Попередній звітний період (до змін)	Зміни	Попередній звітний період
Кредити та аванси	54 130	(18 169)	35 961
Кредити та аванси клієнтам	54 130	(18 169)	35 961
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 451	(18 169)	35 282
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю	53 451	(18 169)	35 961

Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	53 451	(18 169)	35 961
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю			
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість	109 619	(18 425)	91 939
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки	(56 168)	256	(55 978)
Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю	53 451	(18 169)	35 961
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	53 451	(18 169)	35 961
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	5 943	18 169	24 112

Примітки - Аналіз доходів та витрат [800200]

	Попередній звітний період (до змін)	Зміни	Попередній звітний період
Процентні доходи	199 324		199 324
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	7 328	(569)	6 759
Процентні доходи від інших фінансових активів	-	569	569

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку: який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами Банку); операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності Банку для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності, про який доступна дискретна фінансова інформація. МСФЗ 8 «Операційні сегменти» визначено критерії, за якими здійснюється розкриття інформації за сегментами у фінансовій звітності. Цей МСФЗ застосовується до окремих чи індивідуальних звітів суб'єктів господарювання: - боргові інструменти чи інструменти власного капіталу якого обертаються на відкритому ринку (на вітчизняній чи зарубіжній фондовій біржі або ж на позабіржовому ринку, в тому числі на місцевому та регіональному ринках), або - який подає або перебуває в процесі подання своєї фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регуляторного органу з метою випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок. При не виконанні критеріїв, викладених у МСФЗ 8, Банк не розкриває інформацію за сегментами у фінансовій звітності. Звітність за сегментами Банк розкриває у Звіті про управління, який складається та оприлюднюється Банком з річної фінансовою звітністю, за наступними операційними сегментами: - операції з банками; - корпоративний банкінг; - роздрібний банкінг; - інвестиційна діяльність. Інформація про інші види економічної діяльності та операційні сегменти, які не є звітними, Банк об'єднує та розкриває у категорії всіх інших сегментів окремо від інших узгоджувальних статей. Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій. Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Якщо доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом досягають 10 % (або більше) суми доходів Банку, розкривається інформація про загальну суму доходів від кожного такого клієнта та інформацію про сегмент чи сегменти, які відображають в звітності доходи. Банк розкриває інформацію за наступними географічними сегментами: - Україна; - інші країни. Якщо доходи (активи) від зовнішніх клієнтів, що відносяться до окремої іноземної країни, становлять 10 % (або більше) загальної суми доходів (активів) Банку, інформація про ці доходи (активи) розкривається окремо.

Опис облікової політики щодо податків, окрім податку на прибуток

АТ «БАНК 3/4» є платником таких загальнодержавних податків та зборів: • податок на прибуток (розкрито в частині Опис облікової політики щодо податку на прибуток); • податок на додану вартість; • податок на майно; • екологічний

податок; • військовий збір; • податок на доходи фізичних осіб; • єдиний соціальний внесок; • інші місцеві податки та збори. Податок на додану вартість Нарахування та сплата податку на додану вартість Банком здійснюється у відповідності до ПКУ. Згідно п.202.1 ст.202 ПКУ, податковим звітним періодом з податку на додану вартість є календарний місяць. АТ «БАНК 3/4» є платником податку на додану вартість з 22.06.2010 року. Детальний перелік послуг, які надають структурні підрозділи АТ «БАНК 3/4» та, які не оподатковуються ПДВ, наведено в затверджених Тарифах на основні банківські продукти та послуги. З метою адміністрування податку на додану вартість, Банку відкрито спеціальний електронний рахунок у системі електронного адміністрування ПДВ. При здійсненні операцій, що є об'єктом оподаткування ПДВ, Банк зобов'язаний виписати податкову накладну та зареєструвати її у Єдиному державному реєстрі податкових накладних, з урахуванням термінів, передбачених п.201.10 ст.201 ПКУ.

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».

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 бізнесу

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 2025 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», АТ

«ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», Асоціації "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", ПРОФЕСІЙНОЇ АСОЦІАЦІЇ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (ПАРД) та Асоціації „УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ „УКРСВІФТ”, Асоціації українських банків. У березні 2021 р. Банк приєднався Національної платіжної системи «Український платіжний простір», з 28 червня 2021 Банк отримав статус принципового (основного) учасника міжнародної платіжної системи Mastercard. На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 31 грудня 2025 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 злиття, приєднання, поділу не відбувалось.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Річну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»). Протягом звітного періоду та під час складання фінансової звітності Банк використовував нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді.

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Повномасштабна війна російської федерації проти України спричинила значне зростання економічної та операційної невизначеності, що істотно підвищує ризики щодо здатності банківської системи забезпечувати безперервність у майбутньому. Введення воєнного стану та пов'язані з цим обмеження функціонування банківської системи, зупинення діяльності значної кількості підприємств, а також суттєве зростання вимушеної міграції населення закономірно мали негативний вплив на дохідну складову банківської системи в період російської агресії. Ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В зазначених умовах Банк забезпечує безперервність процесів, вживає заходів для продовження діяльності 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 оптимізація 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 проектів та витрат по них, окрім витрат, що забезпечуватимуть безперервне 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 31.12.2025 (кінець дня) значення коефіцієнту покриття ліквідністю у всіх валютах (LCR_{вв}) становить 188,61% (при нормі не менше 100%), а в іноземних валютах LCR_{ів} - 309,42% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR - 689,9% (при нормі не менше 100%). Станом на 31.12.2024 (кінець дня) значення коефіцієнту покриття ліквідністю у всіх валютах (LCR_{вв}) становить 976,83% (при нормі не менше 100%), а в іноземних валютах LCR_{ів} - 494,62% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR - 440,65% (при нормі не менше 100%). Від початку воєнного вторгнення російської федерації, Банк запровадив низку дій для підтримання ліквідності на належному рівні. Правлінням Банку було прийнято наступні рішення щодо: - оптимізації господарських витрат Банку; - перегляду контрактних зобов'язань на предмет відмови/призупинення/зменшення вартості (обсягу) послуг, що споживає Банк; - оптимізації витрат на утримання персоналу; - та інші. Для подолання кризових ситуацій та забезпечення безперервності діяльності, Банком затверджені План відновлення діяльності АТ «БАНК 3/4» та банківської групи та План фінансування в кризових ситуаціях АТ «БАНК 3/4». Ці документи розроблено з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку та банківської групи. Основною метою запровадження цих документів є забезпечення ефективного процесу планування діяльності Банку та оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості в разі погіршення фінансового стану банку та/або настання стресової ситуації.

811000 – Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки



Назва нового МСФЗ

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 нового МСФЗ

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 нового МСФЗ

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 нового МСФЗ

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 нового МСФЗ

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 нового МСФЗ

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 нового МСФЗ

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 / звірку 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 нового МСФЗ

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 нового МСФЗ

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.

815000 – Примітки – Події після звітного періоду



Розкриття інформації про події після звітного періоду

Пояснення про орган затвердження

Річна індивідуальна фінансова звітність за 2025 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 30 січня 2026 року відбулося зниження облікової ставки до 15% річних, відповідно до затвердженого рішення Правління НБУ від 29 січня 2026 року 27-рш в "Про розмір облікової ставки".

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 щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Провідний управлінський персонал

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.

Винагорода провідному управлінському персоналу

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Короткострокові виплати працівникам	46 390	38 075
Усього	46 390	38 075

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2025 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Інші фінансові активи	-	7	7
Інші нефінансові активи	-	1 944	1 944
Загальна сума активів	-	1 951	1 951
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	389	10 282	10 671
Інші фінансові зобов'язання	2	8	10
Інші нефінансові зобов'язання	1	22	23
Загальна сума зобов'язань	392	10 312	10 704

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

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]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2025 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні доходи	-	7	7
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	7	7
Процентні витрати	(2)	(35)	(37)
Комісійні доходи	40	528	568
Комісійні витрати	(2)	(3)	(5)
Інші доходи	8	63	71
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3	48	51
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(5)	(312)	(317)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(1)	(1)
Витрати на виплати працівникам	(46 390)	(100 163)	(146 553)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(1 271)	(1 271)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(46 348)	(101 139)	(147 487)

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

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

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

Розкриття інформації про те, що операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, які існують при операції між незалежними сторонами

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснювались на ринкових умовах.

822100 – Примітки – Основні засоби



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 2025 року	31 грудня 2024 року
Земля		
Основи оцінки	За переоціненою вартістю (собівартістю)	За переоціненою вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Не амортизується	Не амортизується
Опис строку корисного використання	необмежений	необмежений
Дати проведення переоцінки	46021	-

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці	В грудні 2025р. була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ФОП Стеценка В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №297/2023 від 16.05.2023р.). За результатами оцінки, була проведена переоцінка (дооцінка) вартості земельної ділянки.	В грудні 2024р. була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТБІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №145/2023 від 15.03.2023р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) вартості земельної ділянки 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	30 років
Дати проведення переоцінки	46021	-
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці	В грудні 2025р. була проведена незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ФОП Стеценка В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №297/2023 від 16.05.2023р.). За результатами оцінки, була проведена переоцінка (дооцінка) вартості будівлі.	В грудні 2024р. була проведена незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТБІ» (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 проводилась.
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
Поліпшення орендованої нерухомості		
Основи оцінки	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисного використання	не більше строку оренди	не більше строку оренди

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
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		
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	P30Y
Автомобілі	P5Y	P5Y
Пристосування та приладдя	P4Y	P4Y
Офісне обладнання	P5Y	P5Y
Комп'ютерне обладнання	P5Y	P5Y
Комунікаційне та мережеве обладнання	P10Y	P10Y
Інші основні засоби	P12Y	P12Y

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

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

Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості на 31 грудня 2025 року

	Земля	Будівлі	Авто- мобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	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	45 608	2 306	3 975	3 056	26 957	174	20 881	-	5 946	120 139
Зміни в основних засобах											
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	3 590	668	22	4 785	-	-	1 046	976	11 087
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	1 297	2 708	-	-	-	-	-	-	-	-	4 005
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	80	-	-	-	2 157	-	3 411	-	47	5 695
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни											
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-	-	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-	-	1 100
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	74	29	174	-	-	619	44	940
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	74	29	174	-	-	619	44	940
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 297	3 888	3 590	594	(7)	6 768	-	3 411	427	979	20 947
Основні засоби на кінець періоду	12 533	49 496	5 896	4 569	3 049	33 725	174	24 292	427	6 925	141 086
Накопичена амортизація											

	Земля	Будівлі	Авто- мобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах											
Основні засоби на початок періоду	-	(4 337)	(2 306)	(3 296)	(2 803)	(22 269)	(174)	(20 301)	-	(4 651)	(60 137)
Зміни в основних засобах											
Амортизація	-	3 474	419	308	110	3 500	-	3 588	-	1 247	12 646
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	4 154	-	-	-	-	-	-	-	-	4 154
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	(66)	(29)	(174)	-	-	-	(44)	(313)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	(66)	(29)	(174)	-	-	-	(44)	(313)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	680	(419)	(242)	(81)	(3 326)	-	(3 588)	-	(1 203)	(8 179)
Основні засоби на кінець періоду	-	(3 657)	(2 725)	(3 538)	(2 884)	(25 595)	(174)	(23 889)	-	(5 854)	(68 316)
Накопичена амортизація та зменшення корисності											
Узгодження змін в основних засобах											
Основні засоби на початок періоду	-	(4 337)	(2 306)	(3 296)	(2 803)	(22 269)	(174)	(20 301)	-	(4 651)	(60 137)
Зміни в основних засобах											
Амортизація	-	3 474	419	308	110	3 500	-	3 588	-	1 247	12 646
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	4 154	-	-	-	-	-	-	-	-	4 154
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	(66)	(29)	(174)	-	-	-	(44)	(313)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	(66)	(29)	(174)	-	-	-	(44)	(313)

	Земля	Будівлі	Авто- мобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	680	(419)	(242)	(81)	(3 326)	-	(3 588)	-	(1 203)	(8 179)
Основні засоби на кінець періоду	-	(3 657)	(2 725)	(3 538)	(2 884)	(25 595)	(174)	(23 889)	-	(5 854)	(68 316)
Балансова вартість											
Узгодження змін в основних засобах											
Основні засоби на початок періоду	11 236	41 271	-	679	253	4 688	-	580	-	1 295	60 002
Зміни в основних засобах											
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	3 590	668	22	4 785	-	-	1 046	976	11 087
Амортизація	-	3 474	419	308	110	3 500	-	3 588	-	1 247	12 646
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	1 297	6 862	-	-	-	-	-	-	-	-	8 159
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	80	-	-	-	2 157	-	3 411	-	47	5 695
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни											
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-	-	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-	-	1 100
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	8	-	-	-	-	619	-	627
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	8	-	-	-	-	619	-	627
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 297	4 568	3 171	352	(88)	3 442	-	(177)	427	(224)	12 768
Основні засоби на кінець періоду	12 533	45 839	3 171	1 031	165	8 130	-	403	427	1 071	72 770

Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості на 31 грудня 2024 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	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	20 834	4 761	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	-	47	1 185	2 060
Основні засоби на кінець періоду	11 236	45 608	2 306	3 975	3 056	26 957	174	20 881	5 946	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)	(19 774)	(4 314)	(56 952)
Зміни в основних засобах										
Амортизація	-	3 903	-	167	155	2 396	-	527	592	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	Прис- тування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	13	-	(96)	(125)	(2 113)	-	(527)	(337)	(3 185)
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 337)	(2 306)	(3 296)	(2 803)	(22 269)	(174)	(20 301)	(4 651)	(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)	(19 774)	(4 314)	(56 952)
Зміни в основних засобах										
Амортизація	-	3 903	-	167	155	2 396	-	527	592	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)	-	(527)	(337)	(3 185)
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 337)	(2 306)	(3 296)	(2 803)	(22 269)	(174)	(20 301)	(4 651)	(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	-	1 060	447	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	-	527	592	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 облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	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	-	(480)	848	(1 125)
Основні засоби на кінець періоду	11 236	41 271	-	679	253	4 688	-	580	1 295	60 002

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2025 року

	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Поліпшення оренованої нерухомості	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 306	3 077	2 557	18 258	174	22 951	4 798	54 121
Накопичена амортизація								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 077)	(2 557)	(18 258)	(174)	(22 951)	(4 798)	(54 121)
Накопичена амортизація та зменшення корисності								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 077)	(2 557)	(18 258)	(174)	(22 951)	(4 798)	(54 121)

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2024 року

	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Поліпшення орендованої нерухомості	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	19 460	3 582	43 417
Накопичена амортизація								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 306)	(3 100)	(2 398)	(12 397)	(174)	(19 460)	(3 582)	(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)	(19 460)	(3 582)	(43 417)

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2025 року

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість			
Переоцінені активи	12 533	49 496	62 029
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	19 014	30 250
Накопичена амортизація			
Переоцінені активи	-	(3 657)	(3 657)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 278)	(10 278)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Переоцінені активи	-	(3 657)	(3 657)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 278)	(10 278)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	12 533	45 839	58 372
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	8 736	19 972

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

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Узгодження змін в основних засобах		
Основні засоби на початок періоду	3 881	3 881
Зміни в основних засобах		
Амортизація	1 396	1 396
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(296)	(296)
Основні засоби на кінець періоду	3 585	3 585

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
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(585)	(585)

	Будівлі	Усього основних засобів
Основні засоби на кінець періоду	3 881	3 881

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Усього основних засобів
Основні засоби, що є предметом операційної оренди		
Переоцінені активи	3 585	3 585
Переоцінені активи, за собівартістю	3 585	3 585

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Усього основних засобів
Основні засоби, що є предметом операційної оренди		
Переоцінені активи	3 881	3 881
Переоцінені активи, за собівартістю	3 881	3 881

Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість		

	Будівлі	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	6 142	6 142
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	1 100	1 100
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	7 242	7 242
Накопичена амортизація		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	(2 261)	(2 261)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 396	1 396
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(1 396)	(1 396)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(3 657)	(3 657)
Накопичена амортизація та зменшення корисності		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	(2 261)	(2 261)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 396	1 396
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(1 396)	(1 396)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(3 657)	(3 657)
Балансова вартість		

	Будівлі	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	3 881	3 881
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 396	1 396
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(296)	(296)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	3 585	3 585

Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	8 816	8 816
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	3 916	3 916
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	3 916	3 916
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(2 674)	(2 674)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	6 142	6 142

	Будівлі	Усього основних засобів
Накопичена амортизація		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	(4 350)	(4 350)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 827	1 827
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	(3 916)	(3 916)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	(3 916)	(3 916)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	2 089	2 089
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(2 261)	(2 261)
Накопичена амортизація та зменшення корисності		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	(4 350)	(4 350)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 827	1 827
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	(3 916)	(3 916)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	(3 916)	(3 916)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	2 089	2 089
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(2 261)	(2 261)
Балансова вартість		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	4 466	4 466
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		

	Будівлі	Усього основних засобів
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242
Амортизація	1 827	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(585)	(585)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	3 881	3 881

Розкриття детальної інформації про основні засоби за 2025 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 2024 рік

Опис наявності обмежень права власності

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Обмеження на права власності	3 585	3 881

822390-00 – Примітки – Фінансові інструменти



Розкриття інформації про фінансові інструменти за 2025 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 2025 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 - 34%; іпотека - 62%; без забезпечення - 4%

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

без забезпечення - 4%

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 - 38%; інше - 31%; без забезпечення - 31%

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 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

Максимальна вразливість до кредитного ризику

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 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	257 964	-	236 556	-
Кредити покупцям	2 152	-	679	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 853	-	35 282	-
Державні боргові інструменти утримувані	2 436 794	-	1 005 078	-
Інші боргові інструменти утримувані	5 253	-	394 551	-
Контракт процентного свопу	-	1 180	-	1 888

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

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Максимальна вразливість до кредитного ризик	Максимальна вразливість до кредитного ризик без застосування МСФЗ 9 ^[1]	Максимальна вразливість до кредитного ризик	Максимальна вразливість до кредитного ризик без застосування МСФЗ 9 ^[2]
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	20 677	-	24 112	-
Фінансові інструменти	2 764 693	1 180	1 696 258	1 888

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

822390-01 – Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2025 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	257 964	-	-	-	-	257 964
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 853	-	-	-	-	41 853
Кредити покупцям	2 152	-	-	-	-	2 152
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	44 005	-	-	-	-	44 005
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	2 436 794	2 436 794	2 436 794
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	5 253	5 253	5 253
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	2 442 047	2 442 047	2 442 047
Похідні фінансові активи						
Договір процентного свопу	-	1 180	1 180	-	-	1 180
Загальна сума похідних фінансових активів	-	1 180	1 180	-	-	1 180
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	20 677	-	-	-	-	20 677
Загальна сума інших фінансових активів	20 677	-	-	-	-	20 677
Загальна сума фінансових активів	322 646	1 180	1 180	2 442 047	2 442 047	2 765 873

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	35 282	-	-	-	-	35 282
Кредити покупцям	679	-	-	-	-	679

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього	Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю		Оцінені за справедливою вартістю		
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	35 961	-	-	-	-	35 961
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	24 112	-	-	-	-	24 112
Загальна сума інших фінансових активів	24 112	-	-	-	-	24 112
Загальна сума фінансових активів	296 629	1 888	1 888	1 399 629	1 399 629	1 698 146

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 2025 та 31 грудня 2024 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 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 2025 року

	Вразливість до кредитного ризику ризик 1	Вразливість до кредитного ризику ризик 4
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	83 302	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	16 889	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	100 191	-
Фінансові активи за справедливою вартістю		
Боргові цінні папери		
Інші боргові інструменти утримувані	-	5 253
Загальна сума боргових цінних паперів	-	5 253
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	-	5 253
Загальна сума фінансових активів	100 191	5 253

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2024 року

	Вразливість до кредитного ризику ризик 1	Вразливість до кредитного ризику ризик 4
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	33 242	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	16 101	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	49 343	-
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	49 343	106 218

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 2025 та 31 грудня 2024 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 2025 року

	Вразливість до кредитного ризику 1	Вразливість до кредитного ризику 2	Вразливість до кредитного ризику 3	Вразливість до кредитного ризику 4	Вразливість до кредитного ризику 5	Вразливість до кредитного ризику 6
Фінансові активи за амортизованою собівартістю						
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	83 752	7 762	-	-	-	116 919
Кредити та аванси клієнтам						
Іпотека	1 403	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	352	332	66	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 853	-	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	43 608	332	66	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	52	-	-	-	200	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	9 100	9 974	-	-	-	1 350
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	136 512	18 068	66	-	200	118 269
Фінансові активи за справедливою вартістю						
Боргові цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	2 436 794	-	-	-	-	-
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	5 253	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	2 436 794	-	-	5 253	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	1 180	-	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	2 437 974	-	-	5 253	-	-
Загальна сума фінансових активів	2 574 486	18 068	66	5 253	200	118 269

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2024 року

	Вразливість до кредитного ризику 1	Вразливість до кредитного ризику 2	Вразливість до кредитного ризику 3	Вразливість до кредитного ризику 4	Вразливість до кредитного ризику 5	Вразливість до кредитного ризику 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	-

	Вразливість до кредитного ризику 1	Вразливість до кредитного ризику 2	Вразливість до кредитного ризику 3	Вразливість до кредитного ризику 4	Вразливість до кредитного ризику 5	Вразливість до кредитного ризику 6
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	11 988	23 294	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	12 374	23 476	107	-	4	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	44	-	-	-	142	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	14 040	9 620	-	-	-	266
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	60 399	33 096	4 277	-	146	145 835
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	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	1 888	-	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	1 006 966	-	-	394 551	-	-
Загальна сума фінансових активів	1 067 365	33 096	4 277	394 551	146	145 835

822390-03 – Примітки – Фінансові зобов'язання



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання на 31 грудня 2025 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти банків	636 978	636 978
Кошти клієнтів	1 568 425	1 568 425
Інші фінансові зобов'язання	4 649	4 649
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 210 052	2 210 052

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання на 31 грудня 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
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

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.

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 2025 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 2025 року відображена в примітці 822390-12. Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) значення економічних нормативів кредитного ризику НБУ становили: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 3,69% 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) - 0,38% 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 станом на 31 грудня 2025

Показник	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	1 502	3.4%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	18 732	42.2%

Сума кредитів із забезпеченням у вигляді майнових прав на грошові кошти, що розміщені на депозитному рахунку, іменні грошові сертифікати та банківські метали	23 290	52.4%
Сума бланкових кредитів	902	2.0%

Концентрація кредитного портфеля за галузями кредитування станом на 31 грудня 2025

Показник	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Сума кредитів фізичним особам	2 404	5.4%
Сума кредитів торговельним підприємствам	23 290	52.4%
Сума кредитів підприємствам сфери фінансової та страхової діяльності	18 732	42.2%

Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2025

Вид економічної діяльності	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)	2 404	5.4%
Неспеціалізована оптова торгівля	23 290	52.4%
Фінансовий лізинг	18 732	42.2%

Концентрація кредитного портфеля за бізнес-лініями та продуктами станом на 31 грудня 2025

Показник	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Юридичні особи	42 022	94.6%
Поповнення обігових коштів	42 022	94.6%

Фізичні особи	2 404	5.4%
Поточні потреби	2 057	4.6%
Овердрафт	347	0.8%

Концентрація кредитного портфеля у розрізі валют станом на 31 грудня 2025

Показник	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Кредитний портфель	44 426	
гривня	44 426	100.0%

Концентрація кредитного портфеля за видами забезпечення станом на 31 грудня 2024

Показник	Сума	Питома вага, %
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	67 894	73.8%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді майнових прав на грошові кошти, що розміщені на депозитному рахунку, іменні грошові сертифікати та банківські метали	23 300	25.3%
Сума бланкових кредитів	745	0.8%

Концентрація кредитного портфеля за галузями кредитування станом на 31 грудня 2024

Показник	Сума	Питома вага, %
Сума кредитів в інші галузі кредитування	37 401	40.7%
Сума кредитів фізичним особам	745	0.8%
Сума кредитів торговельним підприємствам	23 300	25.3%

Сума кредитів підприємствам сфери фінансової та страхової діяльності	30 493	33.2%
--	--------	-------

Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2024

Вид економічної діяльності	Сума	Питома вага, %
Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)	745	0.8%
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	55 825	60.7%
Неспеціалізована оптова торгівля	23 300	25.3%
Фінансовий лізинг	12 069	13.1%

Концентрація кредитного портфеля за бізнес-лініями та продуктами станом на 31 грудня 2024

Показник	Сума	Питома вага, %
Юридичні особи	91 194	99.2%
Поповнення обігових коштів	91 194	99.2%
Фізичні особи	745	0.8%
Поточні потреби	8	0.0%
Овердрафт	737	0.8%

Концентрація кредитного портфеля у розрізі валют станом на 31 грудня 2024

Показник	Сума	Питома вага, %
Кредитний портфель	91 939	

гривня	91 939	100.0%
--------	--------	--------

Географічна концентрація

Показник	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Сума	Питома вага, %	Сума	Питома вага, %
Україна	44 426	100.0%	91 939	100.0%

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 2025 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 2025 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-17. Інформація щодо аналізу похідних та непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-16. Станом на 31.12.2025 (кінець дня) Банк мав наступні показники нормативів ліквідності НБУ: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR_{вв} = 188,6113% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах LCR_{ів} = 309,4214% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 689,8597% (при діючій на 31.12.2025 (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 (банкками, 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 31.12.2025

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	50 069	2.2%	1.7%	50 069	-	-	-	-	-

Кредити (депозити), отримані від банків;	586 909	26.1%	20.2%	586 909	-	-	-	-	-
Поточні кошти юридичних осіб;	677 863	30.1%	23.3%	677 862	-	-	-	-	-
Депозити юридичних осіб;	761 862	33.8%	26.2%	695 947	61 282	1 723	454	1 305	1 152
Поточні кошти фізичних осіб;	86 701	3.8%	3.0%	86 701	-	-	-	-	-
Депозити фізичних осіб;	41 200	1.8%	1.4%	1 536	8 518	24 587	5 186	1 112	261
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами;	954	0.0%	0.0%	824	34	38	30	28	-
Доходи майбутніх періодів;	284	0.0%	0.0%	26	25	67	63	94	9
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами;	314	0.0%	0.0%	314	-	-	-	-	-
Інші пасиви.	46 845	2.1%	1.6%	46 845	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	2 253 001	100.0%	77.5%	2 147 033	69 859	26 415	5 733	2 539	1 422
Довідково:									
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	19 120	0.8%	0.7%	-	-	19 120	-	-	-

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;	418 651	35.1%	23.0%	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	-	-	-

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 2025 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 31.12.2025 (кінець дня) Банк мав наступні показники лімітів валютної позиції, встановлених НБУ: Ліміт довгої валютної позиції Л13-1=2,552%, ліміт короткої валютної позиції Л13-2 =0,0220 % при нормі 5% для обох лімітів. Структура валютних позицій станом на 31.12.2025 (кінець дня), розрахована за вимогами НБУ, розкрито нижче.

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 та зобов'язань Банку в розрізі валют станом на 31.12.2025 (кінець дня)

Показник/валюта	Гривня	Долар США	Євро	Золото	Фунт стерлінгів	Інші валюти	Всього
Активи	2 629 312	56 616	79 084	-	300	561	2 765 873
Грошові кошти та їх еквіваленти	141 318	36 702	79 083	-	300	561	257 964
Інвестиції в цінні папери	2 442 047	-	-	-	-	-	2 442 047
Кредити та заборгованість клієнтів	44 005	-	-	-	-	-	44 005
Похідні фінансові активи	1 180	-	-	-	-	-	1 180
Інші фінансові активи	762	19 914	1	-	-	-	20 677
Зобов'язання	2 086 235	47 187	76 433	112	85	-	2 210 052
Інші фінансові зобов'язання	4 649	-	-	-	-	-	4 649
Кошти банків	586 915	-	50 063	-	-	-	636 978
Кошти клієнтів	1 494 671	47 187	26 370	112	85	-	1 568 425

Структура активів та зобов'язань Банку в розрізі валют станом на 31.12.2024 (кінець дня)

Показник/валюта	Гривня	Долар США	Євро	Золото	Фунт стерлінгів	Інші валюти	Всього
Активи	1 614 637	55 873	26 552	-	556	528	1 698 146

Грошові кошти та їх еквіваленти	174 541	34 381	26 550	-	556	528	236 556
Інвестиції в цінні папери	1 399 629	-	-	-	-	-	1 399 629
Кредити та заборгованість клієнтів	35 961	-	-	-	-	-	35 961
Інші фінансові активи	2 618	21 492	2	-	-	-	24 112
Похідні фінансові активи	1 888	-	-	-	-	-	1 888
Зобов'язання	1 038 102	49 677	25 682	66	78	-	1 113 605
Інші фінансові зобов'язання	4 581	-	2	-	-	-	4 583
Кошти банків	473 601	-	23	-	-	-	473 624
Кошти клієнтів	559 920	49 677	25 657	66	78	-	635 398

Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2025 (кінець дня), тис. грн.

Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Валютна позиція	У відсотках до регулятивного капіталу
Долар США	56 616	47 187	9 429	1.85%
Євро	79 084	76 433	2 651	0.52%
Золото	-	112	112	-0.02%
Фунт стерлінгів	300	85	215	0.04%
Інші валюти	561	-	561	0.11%

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	26 552	25 682	870	0.1818%
Золото	142	66	76	0.0159%
Фунт стерлінгів	556	78	478	0.0998%

Інші валюти	528	-	528	0.1104%
-------------	-----	---	-----	---------

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 2025 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 31.12.2025 (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 01.01.2026

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	16 459	814 726	-	-	7.71%	7.71%	7 999	-	-	-	0.29%	0.29%
Овернайт	825 200	0	26 933	26 933			-	-	7 999	7 999		
від 2 до 7 днів	751 789	685 722	93 001	93 001			-	335	7 665	7 665		
від 8 до 14 днів	693 379	597 919	188 461	188 461			-	209	7 456	7 456		
від 15 до 21 дня	-	364	188 097	188 097			-	260	7 196	7 196		
від 22 до 31 дня	-	293	187 804	187 804			-	-	7 196	7 196		
від 32 до 62 днів	98 851	65 027	221 627	221 627	10.4049%	2.696%	-	1 764	5 432	5 432	0.05%	-0.24%

від 63 до 92 днів	38 743	4 773	255 597	255 597			-	4 281	1 152	1 152		
від 93 до 183 днів	50 247	26 310	279 534	279 534	11.3570%	0.952%	-	4 275	(3 123)	(3 123)	-0.12%	-0.17%
від 184 до 274 днів	12 451	5 640	286 345	286 345	11.6279%	0.271%	-	1 420	(4 543)	(4 543)	-0.18%	-0.06%
від 275 до 365 (366) днів	5 715	2 417	289 642	289 642	11.7590%	0.131%	² 119	2 417	(4 841)	(4 841)	-0.19%	-0.01%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	12 133	1 241	300 534	300 534	12.3094%	0.550%	-	1 241	(6 082)	(6 082)	0.11%	0.31%
від 2 до 3 років	-	86	300 448	300 448			-	86	(6 168)	(6 168)		
від 3 до 5 років	-	86	300 362	300 362			-	86	(6 254)	(6 254)		
більше 5 років	9 117	-	309 479	309 479			⁹ 117	-	2 863	2 863		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	87	-					-	-	2 863	2 863		
	UAH						USD					
На вимогу	8 459	707 282	-	-	11.70%	11.70%	⁷ 999	34 048	-	-	-1.07%	-1.07%
Овернайт	825 200	0	126 378	126 378			-	-	(26 049)	(26 049)		
від 2 до 7 днів	751 789	846 279	192 780	192 780			-	335	(26 384)	(26 384)		
від 8 до 14 днів	693 379	597 710	288 449	288 449			-	209	(26 592)	(26 592)		
від 15 до 21 дня	-	105	288 345	288 345			-	260	(26 852)	(26 852)		

від 22 до 31 дня	-	293	288 052	288 052			-	-	(26 852)	(26 852)		
від 32 до 62 днів	98 851	63 264	323 639	323 639	14.6326%	2.937%	-	1 764	(28 616)	(28 616)	-1.23%	-0.16%
від 63 до 92 днів	38 743	492	361 889	361 889			-	2 351	(30 967)	(30 967)		
від 93 до 183 днів	50 247	22 035	390 101	390 101	15.7547%	1.122%	-	4 275	(35 242)	(35 242)	-1.40%	-0.17%
від 184 до 274 днів	12 451	4 220	398 332	398 332	16.0821%	0.327%	-	1 420	(36 662)	(36 662)	-1.46%	-0.06%
від 275 до 365 (366) днів	3 595	-	401 927	401 927	16.2251%	0.143%	² 119	1 112	(35 655)	(35 655)	-1.42%	0.04%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	12 133	-	420 060	420 060	16.4690%	0.244%	-	1 241	(36 896)	(36 896)	-1.11%	0.31%
від 2 до 3 років	-	-	414 060	414 060			-	86	(36 982)	(36 982)		
від 3 до 5 років	-	-	414 060	414 060			-	86	(37 068)	(37 068)		
більше 5 років	-	-	414 060	414 060			⁹ 117	-	(27 951)	(27 951)		
не визначений / строк погашення згідно з договором минул	87	-					-	-	(27 951)	(27 951)		
	EUR						XAU					
На вимогу	-	73 199	-	-	-2.91%	-2.91%	-	112	-	-	0.00%	0.00%
Овернайт	-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		
від 2 до 7 днів	-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		

від 8 до 14 днів	-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		
від 15 до 21 дня	-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		
від 22 до 31 дня	-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		
від 32 до 62 днів	-	-	(73 199)	(73 199)	-2.9882%	-0.077%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 63 до 92 днів	-	1 929	(75 128)	(75 128)			-	-	(112)	(112)		
від 93 до 183 днів	-	-	(75 128)	(75 128)	-2.9882%	0.000%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 184 до 274 днів	-	-	(75 128)	(75 128)	-2.9882%	0.000%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 275 до 365 (366) днів	-	1 305	(76 433)	(76 433)	-3.0401%	-0.052%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	(76 433)	(76 433)	-3.0401%	0.000%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 2 до 3 років	-	-	(76 433)	(76 433)			-	-	(112)	(112)		
від 3 до 5 років	-	-	(76 433)	(76 433)			-	-	(112)	(112)		
більше 5 років	-	-	(76 433)	(76 433)			-	-	(112)	(112)		
не визначений / строк погашення згідно з договором минул	-	-					-	-	(112)	(112)		

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%
	1 244	1 317	872 300	872 300	51.8724%	-0.004%	-	1 317	(6 178)	(6 178)	-0.37%	-0.08%

від 275 до 365 (366) днів												
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 минул	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		
від 22 до 31 дня	8 790	-	857 916	857 916			-	655	3 939	3 939		
від 32 до 62 днів	2 904	113	860 708	860 708			-	569	3 371	3 371		

від 63 до 92 днів	8 483	6 999	862 191	862 191	51.2712%	0.254%	-	210	3 161	3 161	0.19%	-0.05%
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	-	-	-	-	-0.04%	-0.04%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
Овернайт	-	-	-	-			-	-	-	-		
від 2 до 7 днів	-	-	-	-			-	-	-	-		
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)			-	-	-	-		
від 93 до 183 днів	-	-	(831)	(831)	-0.0494%	0.000%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 184 до 274 днів	-	-	(831)	(831)	-0.0494%	0.000%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
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)			-	-	-	-		
від 2 до 3 років	-	-	(1 958)	(1 958)	-0.1164%	0.000%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 3 до 5 років	-	-	(1 958)	(1 958)			-	-	-	-		
більше 5 років	-	-	(1 958)	(1 958)			-	-	-	-		
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 2025 року.

Вплив диверсифікації ризику

Опис вразливості до ризику

Діяльність Банку характеризується виникненням різноманітних концентрацій, які вказують на чутливість Банку до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні, курсу іноземної валюти, процентних ставок за певними інструментами з певною строковістю.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політики і процедури Банку з управління ризиками включають підходи щодо диверсифікації цих ризиків.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом диверсифікації портфелів Банку є лімітування в розрізі можливих концентрацій.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

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

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику розкриті за кожним ризиком окремо.

Опис концентрації ризику

Опис концентрації ризику розкрито за кожним ризиком окремо.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію розкрито за кожним ризиком окремо.

Опис спільних характеристик концентрації

Опис спільних характеристик концентрації розкрито за кожним ризиком окремо.

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

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами здійснюється Банком на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції. Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. В залежності від виду активу (наданого фінансового зобов'язання) оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за загальним або спрощеним підходом.

За загальним підходом на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання: 1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення; 2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення; 3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення. Спрощений підхід застосовується для визначення очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю, виходячи з кількості днів прострочення боргу.

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

До ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, Банк відносить: - перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента; - інформація про прострочення платежів (прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів); - суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника/контрагента (якщо за результатами оцінки визначений Банком клас щодо одного боржника за кількома активами відрізняється, то Банк визначає клас такого боржника/контрагента за найнижчим (найгіршим) з них); - фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника/контрагента виконати власні боргові зобов'язання; - суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника; - очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо.

Інформація про визначення невиконання зобов'язань (дефолт) суб'єктом господарювання

Визначення Банком дефолту відповідає визначенню знецінення активів. До ознак знецінення Банк відносить: - значні фінансові труднощі боржника; - порушення контракту: боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів; - надання Банком концесії боржникові, яку Банк не розглядав би за інших умов; - Банку стає відомо, що боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію (стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації); - спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі/сектору економіки/валюти кредиту/виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі: • негативні зміни у стані платежів боржників у групі; або • зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків (крім очікуваних кредитних збитків за активними операціями банківської групи) здійснюється станом на кожне 1 число щомісяця шляхом порівняння ризику дефолту активу / фінансового зобов'язання на звітну дату із ризиком дефолту на дату його (їх) визнання на індивідуальній основі.

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

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

Інформація про політику суб'єкта господарювання щодо списання

Списання заборгованості знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки Банку здійснюється у випадку відповідності заборгованості за активом критеріям відсутності обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу. Такими критеріями є: 1) Наявність станом на звітну дату прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців (1095/ 1096 календарних днів); 2) За попередні 36 місяців до звітної дати Банк не отримав від боржника/контрагента суттєвих платежів за фінансовим активом за результатами застосування сценарію відновлення/збереження активу та/або дефолтного сценарію (примусове стягнення, у т.ч. у судовому порядку); 3) За фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк, станом на звітну дату, не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення та/або Банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення - протягом попередніх 36 місяців до звітної дати. 4)

Банк, станом на звітну дату, не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів), в т.ч. з використанням електронних торгових систем або іншим способом. 5) Банк, станом на звітну дату, володіє інформацією про те, що заборгованість за фінансовими активами щодо певного боржника, що обліковується в іншому банку, списана цим банком. 6) Банк, станом на звітну дату за фінансовим активом, що не забезпечений заставою чи іншим забезпеченням, володіє інформацією про:- смерть боржника- фізичної особи; - набрання законної сили рішенням суду про оголошення боржника- фізичної особи померлою; - визнання боржника-фізичної особи безвісно відсутньою; 7) Банк, станом на звітну дату за фінансовим активом боржника - юридичної особи у Банку, володіє інформацією про припинення юридичної особи у зв'язку з ліквідацією.

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

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як: - припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або - продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами. Якщо грошові потоки відрізняються суттєво («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою собівартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу, як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної ставки відсотка за даним фінансовим активом і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

Пояснення вхідних даних, припущень та методології оцінки, використаних для застосування вимог щодо зменшення корисності

Відповідно до загального підходу оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами Банком на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого, як вказано вище, всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання. Розрахунок кредитного ризику Банк здійснює використовуючи такі компоненти розрахунку, як експозиція під ризиком (EAD), ймовірність дефолту (PD) та втрати при дефолті (LGD).

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії

За фінансовими активами віднесеними до 1-го етапу резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців. За фінансовими активами віднесеними до 2-го та 3-го етапу резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії фінансового активу.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання

Вхідні дані для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику базуються на вищевказаному переліку ознак, що свідчать про суттєве його збільшення.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом

Вхідні дані для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим базуються на вищевказаному переліку ознак знецінення фінансового активу.

Опис того, як прогнозна інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків

Одним із принципів, на яких базується оцінка очікуваних кредитних збитків, є прогнози майбутніх економічних умов. З метою дотримання вказаного принципу, при розрахунку очікуваних кредитних збитків Банком враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів , що оцінюються на індивідуальній основі).

Опис змін у методі оцінки або в суттєвих припущеннях, зроблених при застосовуванні вимог в разі зменшення корисності, та причини цих змін

Протягом звітного періоду змін до методів оцінки та в суттєвих припущеннях не відбулося.

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



Узгодження змін у торгівельній дебіторській заборгованості на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1 888	1 888	1 888	1 888
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 888	1 888	1 888	1 888
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(708)	(708)	(708)	(708)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(708)	(708)	(708)	(708)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(708)	(708)	(708)	(708)
Фінансові активи на кінець періоду	1 180	1 180	1 180	1 180
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 180	1 180	1 180	1 180
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1 180	1 180	1 180	1 180

Узгодження змін у торгівельній дебіторській заборгованості 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	13 465	13 465	13 465	13 465
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	13 465	13 465	13 465	13 465
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(11 577)	(11 577)	(11 577)	(11 577)

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(11 577)	(11 577)	(11 577)	(11 577)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(11 577)	(11 577)	(11 577)	(11 577)
Фінансові активи на кінець періоду	1 888	1 888	1 888	1 888
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 888	1 888	1 888	1 888
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1 888	1 888	1 888	1 888

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 31 грудня 2025 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	237 060	(504)	236 556	237 060	(504)	236 556
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	237 060	(504)	236 556	237 060	(504)	236 556
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	110 041	-	110 041	110 041	-	110 041
Збільшення через видачу або придбання	8 112	(389)	7 723	8 112	(389)	7 723
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	9 175	(49)	9 126	9 175	(49)	9 126
Збільшення (зменшення) через інші дії	114 600	-	114 600	114 600	-	114 600
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	123 775	(49)	123 726	123 775	(49)	123 726
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	21 846	(438)	21 408	21 846	(438)	21 408
Фінансові активи на кінець періоду	258 906	(942)	257 964	258 906	(942)	257 964
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	258 906	(942)	257 964	258 906	(942)	257 964
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	258 906	(942)	257 964	258 906	(942)	257 964

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 не кредитно-знецінені	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 не кредитно-знецінені	237 060	(504)	236 556	237 060	(504)	236 556
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	237 060	(504)	236 556	237 060	(504)	236 556

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 не кредитно-знецінені	152	(25)	127	152	(25)	127
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	152	(25)	127	152	(25)	127

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

Узгодження змін у кредитах покупцям на 31 грудня 2025 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	737	(62)	675	8	(4)	4	745	(66)	679
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	737	(62)	675	-	-	-	737	(62)	675
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	8	(4)	4	8	(4)	4
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	68	(9)	59	8	(4)	4	76	(13)	63
Збільшення через видачу або придбання	2 317	(165)	2 152	-	-	-	2 317	(165)	2 152
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(87)	87	-	87	(87)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(582)	(34)	(616)	-	-	-	(582)	(34)	(616)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(582)	(34)	(616)	-	-	-	(582)	(34)	(616)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 580	(103)	1 477	79	(83)	(4)	1 659	(186)	1 473
Фінансові активи на кінець періоду	2 317	(165)	2 152	87	(87)	-	2 404	(252)	2 152
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2 317	(165)	2 152	-	-	-	2 317	(165)	2 152
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	87	(87)	-	87	(87)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2 317	(165)	2 152	87	(87)	-	2 404	(252)	2 152

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 не кредитно-знецінені	797	(82)	715	-	-	-	797	(82)	715
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	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 не кредитно-знецінені	737	(62)	675	-	-	-	737	(62)	675
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	8	(4)	4	8	(4)	4
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	737	(62)	675	8	(4)	4	745	(66)	679

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 31 грудня 2025 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	35 368	(86)	35 282	55 826	(55 826)		91 194	(55 912)	35 282

	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
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	35 368	(86)	35 282	-	-	35 368	(86)	35 282
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	55 826	(55 826)	55 826	(55 826)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Зменшення через припинення визнання	12 462	(222)	12 240	-	-	12 462	(222)	12 240
Збільшення через видачу або придбання	37 351	(164)	37 187	-	-	37 351	(164)	37 187
Зменшення через списання	-	-	-	55 826	(55 826)	55 826	(55 826)	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	153	(2)	151	-	-	153	(2)	151
Збільшення (зменшення) через інші дії	(18 388)	(139)	(18 527)	-	-	(18 388)	(139)	(18 527)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(18 235)	(141)	(18 376)	-	-	(18 235)	(141)	(18 376)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	6 654	(83)	6 571	(55 826)	55 826	(49 172)	55 743	6 571
Фінансові активи на кінець періоду	42 022	(169)	41 853	-	-	42 022	(169)	41 853
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	42 022	(169)	41 853	-	-	42 022	(169)	41 853
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	42 022	(169)	41 853	-	-	42 022	(169)	41 853

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	39 850	(164)	39 686	63 259	(63 259)	103 109	(63 423)	39 686
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	39 850	(164)	39 686	-	-	39 850	(164)	39 686
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	63 259	(63 259)	63 259	(63 259)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів								

	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
Зменшення через припинення визнання	24 525	(27)	24 498	7 433	(7 433)	31 958	(7 460)	24 498
Збільшення через видачу або придбання	25 734	(28)	25 706	-	-	25 734	(28)	25 706
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	(4 482)	78	(4 404)	(7 433)	7 433	(11 915)	7 511	(4 404)
Фінансові активи на кінець періоду	35 368	(86)	35 282	55 826	(55 826)	91 194	(55 912)	35 282
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	35 368	(86)	35 282	-	-	35 368	(86)	35 282
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	55 826	(55 826)	55 826	(55 826)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	35 368	(86)	35 282	55 826	(55 826)	91 194	(55 912)	35 282

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1 005 078	1 005 078	1 005 078	1 005 078
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 005 078	1 005 078	1 005 078	1 005 078
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	889 034	889 034	889 034	889 034
Збільшення через видачу або придбання	2 332 551	2 332 551	2 332 551	2 332 551
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(11 801)	(11 801)	(11 801)	(11 801)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(11 801)	(11 801)	(11 801)	(11 801)

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 431 716	1 431 716	1 431 716	1 431 716
Фінансові активи на кінець періоду	2 436 794	2 436 794	2 436 794	2 436 794
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2 436 794	2 436 794	2 436 794	2 436 794
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2 436 794	2 436 794	2 436 794	2 436 794

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	1 046 791
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	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 не кредитно-знецінені	1 005 078	1 005 078	1 005 078	1 005 078
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1 005 078	1 005 078	1 005 078	1 005 078

Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2025 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	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	449 671	(60 431)	389 240	449 671	(60 431)	389 240
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	(872)	814	(58)	(872)	814	(58)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(872)	814	(58)	(872)	814	(58)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(450 543)	61 245	(389 298)	(450 543)	61 245	(389 298)
Фінансові активи на кінець періоду	5 601	(348)	5 253	5 601	(348)	5 253
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	5 601	(348)	5 253	5 601	(348)	5 253
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	5 601	(348)	5 253	5 601	(348)	5 253

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 не кредитно-знецінені	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

	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 кінець періоду	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 грудня 2025 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	23 981	(322)	23 659	453	453	24 434	(322)	24 112
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	23 981	(322)	23 659	453	453	24 434	(322)	24 112
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Зменшення через припинення визнання	9 316	(66)	9 250	-	-	9 316	(66)	9 250
Збільшення через видачу або придбання	4 671	(5)	4 666	1 149	1 149	5 820	(5)	5 815
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(4 645)	61	(4 584)	1 149	1 149	(3 496)	61	(3 435)
Фінансові активи на кінець періоду	19 336	(261)	19 075	1 602	1 602	20 938	(261)	20 677
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	19 336	(261)	19 075	1 602	1 602	20 938	(261)	20 677
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	19 336	(261)	19 075	1 602	1 602	20 938	(261)	20 677

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	19 560	(262)	19 298	528	528	20 088	(262)	19 826
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	19 560	(262)	19 298	528	528	20 088	(262)	19 826

	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	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	3 219	-	3 219	-	-	-	3 219	-	3 219
Збільшення через видачу або придбання	13 121	(132)	12 989	-	-	-	13 121	(132)	12 989
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(5 481)	72	(5 409)	(75)	(75)	(75)	(5 556)	72	(5 484)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(5 481)	72	(5 409)	(75)	(75)	(75)	(5 556)	72	(5 484)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	4 421	(60)	4 361	(75)	(75)	(75)	4 346	(60)	4 286
Фінансові активи на кінець періоду	23 981	(322)	23 659	453	453	453	24 434	(322)	24 112
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	23 981	(322)	23 659	453	453	453	24 434	(322)	24 112
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	23 981	(322)	23 659	453	453	453	24 434	(322)	24 112

Узгодження змін у фінансових активах на 31 грудня 2025 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	1 760 256	(62 567)	1 697 689	56 287	(55 830)	457	1 816 543	(118 397)	1 698 146
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 760 256	(62 567)	1 697 689	453	-	453	1 760 709	(62 567)	1 698 142
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	55 834	(55 830)	4	55 834	(55 830)	4
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	1 470 592	(60 728)	1 409 864	8	(4)	4	1 470 600	(60 732)	1 409 868
Збільшення через видачу або придбання	2 385 002	(723)	2 384 279	1 149	-	1 149	2 386 151	(723)	2 385 428
Зменшення через списання	-	-	-	55 826	(55 826)	-	55 826	(55 826)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(87)	87	-	87	(87)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	9 328	(51)	9 277	-	-	-	9 328	(51)	9 277
Збільшення (зменшення) через інші дії	82 249	641	82 890	-	-	-	82 249	641	82 890
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	91 577	590	92 167	-	-	-	91 577	590	92 167
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 005 900	60 682	1 066 582	(54 598)	55 743	1 145	951 302	116 425	1 067 727
Фінансові активи на кінець періоду	2 766 156	(1 885)	2 764 271	1 689	(87)	1 602	2 767 845	(1 972)	2 765 873
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2 766 156	(1 885)	2 764 271	1 602	-	1 602	2 767 758	(1 885)	2 765 873
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	87	(87)	-	87	(87)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2 766 156	(1 885)	2 764 271	1 689	(87)	1 602	2 767 845	(1 972)	2 765 873

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	1 380 896	(1 199)	1 379 697	64 244	(63 405)	839	1 445 140	(64 604)	1 380 536
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 380 896	(1 199)	1 379 697	528	-	528	1 381 424	(1 199)	1 380 225
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	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	(222 601)	351	(222 250)	(115)	20	(95)	(222 716)	371	(222 345)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(212 256)	288	(211 968)	(115)	20	(95)	(212 371)	308	(212 063)

	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	379 360	(61 368)	317 992	(7 957)	7 575	(382)	371 403	(53 793)	317 610
Фінансові активи на кінець періоду	1 760 256	(62 567)	1 697 689	56 287	(55 830)	457	1 816 543	(118 397)	1 698 146
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 760 256	(62 567)	1 697 689	453	-	453	1 760 709	(62 567)	1 698 142
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	55 834	(55 830)	4	55 834	(55 830)	4
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1 760 256	(62 567)	1 697 689	56 287	(55 830)	457	1 816 543	(118 397)	1 698 146

822390-13 – Примітки – Вразливість до кредитного ризику



Розкриття інформації про вразливість до 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 дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі). Зокрема, у моделі ECL використовуються такі основні макроекономічні показники: реальний валовий внутрішній продукт (ВВП); рівень безробіття; показники платіжного балансу; ВВП на душу населення. Оцінка здійснюється із застосуванням сценарного підходу. Банк використовує декілька макроекономічних сценаріїв (базовий, песимістичний та оптимістичний), які зважуються за ймовірністю їх реалізації. Типовий розподіл ваг сценаріїв становить: базовий – 55%, песимістичний – 35%, оптимістичний – 10%. Прогнозні значення макроекономічних показників застосовуються для розрахунку коефіцієнтів макроекономічного впливу, які впливають на параметри ECL-моделі - ймовірність дефолту (PD) та рівень втрат у разі дефолту (LGD). Джерелами макроекономічних прогнозів є офіційні публікації Національного банку України, міжнародних фінансових організацій, а також інші відкриті аналітичні джерела. Банк регулярно переглядає релевантність використаних макроекономічних факторів, сценаріїв та їх ваг з метою забезпечення адекватного відображення поточних та очікуваних економічних умов. Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має теперішнє юридичне або добровільно взятє 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 2025 року

Фінансові активи

Вразливість до 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. За цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній валюті (гривні) PD дорівнює "0".

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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 2024 року

Фінансові активи

Вразливість до 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. За цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній валюті (гривні) PD дорівнює "0".

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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.

Вразливість до 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 2025 року			31 грудня 2024 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	2 764 271	1 602	2 765 873	1 697 689	457	1 698 146
Вразливість до кредитного ризику 1	2 740 884	1 602	2 742 486	1 265 766	453	1 266 219
Вразливість до кредитного ризику 2	18 067	-	18 067	33 096	-	33 096
Вразливість до кредитного ризику 3	66	-	66	4 276	-	4 276
Вразливість до кредитного ризику 4	5 254	-	5 254	394 551	-	394 551
Вразливість до кредитного ризику 5	-	-	-	-	4	4

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

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	2 765 873	2 765 873	1 698 146	1 698 146
Вразливість до кредитного ризику 1	2 742 486	2 742 486	1 266 219	1 266 219
Вразливість до кредитного ризику 2	18 067	18 067	33 096	33 096
Вразливість до кредитного ризику 3	66	66	4 276	4 276
Вразливість до кредитного ризику 4	5 254	5 254	394 551	394 551
Вразливість до кредитного ризику 5	-	-	4	4

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 грудня 2025 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Усього за фінансовими інструментами
Фінансові активи	2 765 873	2 765 873
Вразливість до кредитного ризику 1	2 742 486	2 742 486
Вразливість до кредитного ризику 2	18 067	18 067

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Усього за фінансовими інструментами
Вразливість до кредитного ризику 3	66	66
Вразливість до кредитного ризику 4	5 254	5 254

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 після придбання або створення	Усього	Усього за фінансовими інструментами
Фінансові активи	1 698 142	4	4	1 698 146
Вразливість до кредитного ризику 1	1 266 219	-	-	1 266 219
Вразливість до кредитного ризику 2	33 096	-	-	33 096
Вразливість до кредитного ризику 3	4 276	-	-	4 276
Вразливість до кредитного ризику 4	394 551	-	-	394 551
Вразливість до кредитного ризику 5	-	4	4	4

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю

	31 грудня 2025 року			31 грудня 2024 року		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Фінансові активи	2 767 845	(1 972)	2 765 873	1 816 543	(118 397)	1 698 146
Вразливість до кредитного ризику 1	2 743 724	(1 238)	2 742 486	1 266 965	(746)	1 266 219
Вразливість до кредитного ризику 2	18 338	(271)	18 067	33 268	(172)	33 096
Вразливість до кредитного ризику 3	95	(29)	66	4 332	(56)	4 276
Вразливість до кредитного ризику 4	5 602	(348)	5 254	456 144	(61 593)	394 551
Вразливість до кредитного ризику 5	86	(86)	-	55 834	(55 830)	4

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	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість			
Фінансові активи	2 317	87	2 404
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 317	87	2 404
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 317	87	2 404
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	(165)	(87)	(252)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(165)	(87)	(252)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(165)	(87)	(252)
Балансова вартість			
Фінансові активи	2 152	-	2 152
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 152	-	2 152
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 152	-	2 152

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

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	42 022	42 022
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	42 022	42 022
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	42 022	42 022

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	(169)	(169)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(169)	(169)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(169)	(169)
Балансова вартість		
Фінансові активи	41 853	41 853
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	41 853	41 853
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	41 853	41 853

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	279 845	279 845
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	279 845	279 845
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	279 845	279 845
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	(1 204)	(1 204)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(1 204)	(1 204)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(1 204)	(1 204)
Балансова вартість		
Фінансові активи	278 641	278 641
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	278 641	278 641
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	278 641	278 641

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	324 184	87	324 271
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	324 184	87	324 271
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	324 184	87	324 271
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	(1 538)	(87)	(1 625)

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(1 538)	(87)	(1 625)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(1 538)	(87)	(1 625)
Балансова вартість			
Фінансові активи	322 646	-	322 646
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	322 646	-	322 646
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	322 646	-	322 646

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

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	1 180	1 180
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 180	1 180
Балансова вартість		
Фінансові активи	1 180	1 180
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 180	1 180

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

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	1 180	1 180
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 180	1 180
Балансова вартість		
Фінансові активи	1 180	1 180
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 180	1 180

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

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	1 180	1 180
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 180	1 180
Балансова вартість		
Фінансові активи	1 180	1 180

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 180	1 180

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	1 180	1 180
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 180	1 180
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 180	1 180
Балансова вартість		
Фінансові активи	1 180	1 180
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 180	1 180
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 180	1 180

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

Станом на 01.01.2026 року на балансі Банку відсутні активи, отримані шляхом вступу у володіння предметом застави або вимоги надання інших покращень кредитної якості. Разом з тим, у 2025 році було продано наявну на балансі Банку одиницю непрофільного активу (раніше стягнутого майна), яке перебувало на балансі Банку.

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

Активи, отримані внаслідок вступу у володіння заставою або інших заходів із покращення кредитної якості, не призначенні для використання даних активів в операційній діяльності Банку та класифікуються, як активи на продаж. Управління такими активами здійснюється з метою їх оперативного (за можливості та наявності відповідної кон'юнктури ринку) відчуження за ринковою вартістю та максимізації рівня повернення в межах затвердженої СТратегії НПА, Оперативного плану з її реалізації та ризик-апетитут Банку. Окрім того, Банк у своїй діяльності з управління якістю кредитного портфеля може використовувати два сценарії, а саме: 1) сценарій збереження відносин із боржником/ контрагентом, із застосування інструментів добровільного врегулювання ознак проблемності, в тому числі інструментів коротко-середньострокової реструктуризації (із поєднанням добровільної реалізації боржником частини заставленого майна в рахунок погашення боргу), тощо. 2) припинення відносин із боржником /контрагентом, із застосуванням інструментів позасудового та/або судового повернення заборгованості, зокрема стягнення боргу або заставленого майна в рахунок погашення боргу (із подальшим його продажем/ реалізацією), у т.ч. в рамках претезійно-позовної роботи. Для Банку найбільш доцільним та першочерговим є застосування сценарію збереження відносин з боржником/ контрагентом під час якого, Банком використовуються всі наявні та можливі інструменти врегулювання, застосовування яких регулюється внутрішньобанківськими процедурами та нормативно-правовими активами Національного банку України. Застосування процедури стягнення заставленого майна передбачається у крайньому випадку, коли використання інструментів добровільного врегулювання вичерпані або є неефективними та/або недоцільними.

822390-16 – Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення



Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2025 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідних фінансових зобов'язань
Не більше одного місяця	171	2 105 803	492	2 106 466
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	343	68 111	-	68 454
Не більше трьох місяців	514	2 173 914	492	2 174 920
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	514	27 647	-	28 161
Більше шести місяців та не більше одного року	1 027	8 146	-	9 173
Більше трьох місяців та не більше одного року	1 541	35 793	-	37 334
Не більше одного року	2 055	2 209 707	492	2 212 254
Більше одного року та не більше двох років	1 649	1 246	-	2 895
Більше двох років та не більше трьох років	1 178	88	-	1 266
Більше одного року та не більше трьох років	2 827	1 334	-	4 161
Більше трьох років та не більше чотирьох років	491	86	-	577
Більше трьох років та не більше п'яти років	491	86	-	577
Більше одного року та не більше п'яти років	3 318	1 420	-	4 738
Більше одного року	3 318	1 420	-	4 738
Усього	5 373	2 211 127	492	2 216 992

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2024 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідних фінансових зобов'язань
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	1 112 451
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	6 083	1 111 464	230	1 117 777

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

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. Фінансові зобов'язання Банку переважно короткострокові, втім ризик ліквідності низький, оскільки Банк розміщує ресурси в високоліквідні активи: депозитні сертифікати НБУ, ОВДП, ОВМП і у Банка достатньо ліквідних активів для забезпечення безумовного виконання всіх своїх зобов'язань. Станом на 31.12.2025 (кінець дня) Банк мав наступні показники нормативів ліквідності НБУ: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR_{вв} = 188,6113% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах LCR_{ів} = 309,4214% (при нормі не менше 100%) -ліквідні активи дорівнюють 603 255 тис. грн.; -очікуванні відпливи 351 282 тис. грн. 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_{ів} = 494,6161% (при нормі не менше 100%) -ліквідні активи дорівнюють 362 716 тис. грн.; -очікуванні відпливи 63 356 тис. грн.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення на 31 грудня 2025 року

	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	252 887	1 260	8 990	1 180	10 438	274 755
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	6 019	26 762	58 591	-	121	91 493
Не більше трьох місяців	258 906	28 022	67 581	1 180	10 559	366 248
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	14 324	-	-	14 324
Більше шести місяців та не більше одного року	-	10 531	5 515	-	2 119	18 165
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	10 531	19 839	-	2 119	32 489
Не більше одного року	258 906	38 553	87 420	1 180	12 678	398 737
Більше одного року та не більше двох років	-	6 133	1 488 794	-	-	1 494 927
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	788 785	-	-	788 785
Більше одного року та не більше трьох років	-	6 133	2 277 579	-	-	2 283 712
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	77 397	-	-	77 397
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	77 397	-	-	77 397
Більше одного року та не більше п'яти років	-	6 133	2 354 976	-	-	2 361 109
Більше двадцяти п'яти років	-	-	-	-	7 999	7 999
Більше десяти років	-	-	-	-	7 999	7 999
Більше п'яти років	-	-	-	-	7 999	7 999
Більше одного року	-	6 133	2 354 976	-	7 999	2 369 108

	Грошові кошти та їх еква- ленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Усього	258 906	44 686	2 442 396	1 180	20 677	2 767 845

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення на 31 грудня 2024 року

	Грошові кошти та їх еква- ленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	231 504	9 836	17 684	1 888	13 519	274 431
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	100	9 907	5 213	-	149	15 369
Не більше трьох місяців	231 604	19 743	22 897	1 888	13 668	289 800
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	25 033	336 537	-	-	367 026
Не більше одного року	237 060	44 776	359 434	1 888	13 668	656 826
Більше одного року та не більше двох років	-	-	375 862	-	2 102	377 964
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	725 927	-	-	725 927
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	1 101 789	-	2 102	1 103 891
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	1 101 789	-	2 102	1 103 891
Більше двадцяти п'яти років	-	48 167	-	-	7 659	55 826
Більше десяти років	-	48 167	-	-	7 659	55 826
Більше п'яти років	-	48 167	-	-	7 659	55 826
Більше одного року	-	48 167	1 101 789	-	9 761	1 159 717
Усього	237 060	92 943	1 461 223	1 888	23 429	1 816 543

822390-18 – Примітки – Аналіз чутливості



Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Станом на 31.12.2025 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 2025 року			31 грудня 2024 року		
	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	5 523	2 760 350	2 765 873	394 551	1 303 595	1 698 146
Фінансові зобов'язання	-	2 210 052	2 210 052	-	1 113 605	1 113 605

Розкриття детальної інформації про запозичення

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Нижня межа діапазону				
Позики	50 063	50 063	23	24
Номінальна сума	50 041	50 041	23	24
Позики, ставка відсотка	0.50%	0.50%	-	-
Позики, коригування за базовою ставкою відсотка	1.00%	1.00%	-	-
Середньозважені				
Позики	50 063	636 978	23	147 370
Номінальна сума	50 041	635 071	23	146 060
Позики, ставка відсотка	0.50%	15.16%	-	16.16%
Позики, коригування за базовою ставкою відсотка	1.00%	-	-	-
Верхня межа діапазону				
Позики	50 063	386 513	23	48 265
Номінальна сума	50 041	385 383	23	47 579
Позики, ставка відсотка	0.50%	16.50%	-	16.50%
Позики, коригування за базовою ставкою відсотка	1.00%	-	-	-
Діапазони				
Позики	50 063	636 978	23	147 370
Номінальна сума	50 041	635 071	23	146 060
Позики, ставка відсотка	0.50%	15.16%	-	16.16%
Позики, коригування за базовою ставкою відсотка	1.00%	-	-	-

Розкриття детальної інформації про запозичення за 2025 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, базова ставка відсотка 0.005000
Позики, строк погашення на вимогу
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют (євро)
Середньозважені
Позики, базова ставка відсотка 0.005000
Позики, строк погашення на вимогу
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют (євро)
Верхня межа діапазону
Позики, базова ставка відсотка 0.005000
Позики, строк погашення на вимогу
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют (євро)
Діапазони
Позики, базова ставка відсотка 0.005000
Позики, строк погашення на вимогу
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют (євро)
Усі типи ставок відсотка
Нижня межа діапазону
Позики, базова ставка відсотка 0.005000
Позики, строк погашення на вимогу
Позики, валюта запозичення

гривневий еквівалент валют (євро)
Середньозважені
Позики, базова ставка відсотка
0.151600
Позики, строк погашення
від 2 до 7 днів
Позики, валюта запозичення
гривня, гривневий еквівалент валют (євро)
Верхня межа діапазону
Позики, базова ставка відсотка
0.165000
Позики, строк погашення
від 8 до 14 днів
Позики, валюта запозичення
гривня
Діапазони
Позики, базова ставка відсотка
0.151600
Позики, строк погашення
від 2 до 7 днів
Позики, валюта запозичення
гривня, гривневий еквівалент валют (євро)
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, базова ставка відсотка
0
Позики, строк погашення
на вимогу
Позики, валюта запозичення
гривневий еквівалент валют (євро)
Середньозважені
Позики, базова ставка відсотка

0
Позики, строк погашення на вимогу
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют (євро)
Верхня межа діапазону
Позики, базова ставка відсотка 0
Позики, строк погашення на вимогу
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют (євро)
Діапазони
Позики, базова ставка відсотка 0
Позики, строк погашення на вимогу
Позики, валюта запозичення гривневий еквівалент валют (євро)
Усі типи ставок відсотка
Нижня межа діапазону
Позики, базова ставка відсотка 0
Позики, строк погашення на вимогу
Позики, валюта запозичення гривня, гривневий еквівалент валют (євро)
Середньозважені
Позики, базова ставка відсотка 0.161573
Позики, строк погашення від 2 до 7 днів
Позики, валюта запозичення гривня, гривневий еквівалент валют (євро)
Верхня межа діапазону
Позики, базова ставка відсотка 0.165000
Позики, строк погашення від 8 до 14 днів
Позики, валюта запозичення гривня
Діапазони
Позики, базова ставка відсотка 0.161573
Позики, строк погашення

від 2 до 7 днів

Позики, валюта запозичення

гривня, гривневий еквівалент валют (євро)

Розкриття інформації про методи та припущення, застосовані при підготовці аналізу чутливості за 2025 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 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

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 2025 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис методів оцінювання, що застосовані 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 методів оцінювання, що застосовані 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 методів оцінювання, що застосовані 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

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 2024 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис методів оцінювання, що застосовані 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 методів оцінювання, що застосовані 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 статтю "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 методів оцінювання, що застосовані 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 статтю "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Інвестиційна нерухомість

Розкриття інформації про повторювану оцінку за справедливою вартістю активів на 31 грудня 2025 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 436 794	-	2 436 794
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості			
Активи	5 253	1 180	6 433
Всі рівні ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 442 047	1 180	2 443 227

Розкриття інформації про повторювану оцінку за справедливою вартістю активів на 31 грудня 2024 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 005 078	-	-	1 005 078
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості				
Активи	394 551	1 888	-	396 439
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості				

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Активи	-	-	1 333	1 333
Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 399 629	1 888	1 333	1 402 850

Розкриття інформації про всі оцінки активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2025 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 436 794	-	2 436 794
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості			
Активи	5 253	1 180	6 433
Всі рівні ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 442 047	1 180	2 443 227

Розкриття інформації про всі оцінки активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2024 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 005 078	-	-	1 005 078
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості				
Активи	394 551	1 888	-	396 439
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості				
Активи	-	-	1 333	1 333
Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 399 629	1 888	1 333	1 402 850

Періодичні оцінки справедливої вартості за 2025 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

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

Узгодження змін у **повторюваній оцінці за справедливою вартістю** активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2025 року

	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Активи на початок періоду	1 333	1 333
Зміни в оцінці справедливої вартості		
Продаж, оцінка за справедливою вартістю	1 333	1 333
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	(1 333)	(1 333)

Узгодження змін у **повторюваній оцінці за справедливою вартістю** активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2024 року

	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Активи на початок періоду	1 298	1 298
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	35
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	35	35
Активи на кінець періоду	1 333	1 333

Узгодження змін в **усіх оцінках** справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2025 року

	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Активи на початок періоду	1 333	1 333
Зміни в оцінці справедливої вартості		
Продаж, оцінка за справедливою вартістю	1 333	1 333
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	(1 333)	(1 333)

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

	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Активи на початок періоду	1 298	1 298
Зміни в оцінці справедливої вартості		

	Інвестиційна нерухо- мість	Усього активів
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	35
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	35	35
Активи на кінець періоду	1 333	1 333

823180 – Примітки – Нематеріальні активи



Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 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 2025 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	507	84 088	85 155
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	48	3 422	16 130	19 600
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	2 528	1 127	3 655
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	2 528	1 127	3 655
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	-	-	48	894	15 003	15 945
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	192	84	332	1 401	99 091	101 100
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(89)	(81)	(284)	-	(33 401)	(33 855)
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]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Немате- ріальні активи
Амортизація	17	3	25	-	13 093	13 138
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(3)	(25)	-	(11 966)	(12 011)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(106)	(84)	(309)	-	(45 367)	(45 866)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	103	3	-	507	50 687	51 300
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	48	3 422	16 130	19 600
Амортизація	17	3	25	-	13 093	13 138
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	2 528	-	2 528
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	2 528	-	2 528
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(3)	23	894	3 037	3 934
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	86	-	23	1 401	53 724	55 234

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 2024 року

	Назви брендів	Комп'ю- терне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Гудвіл	Немате- ріальні активи
Валова балансова вартість							

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

	Назви брендів	Комп'ю- терне програмне забезпе- чення	Авторські права, патенти та інші права [1]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Гудвіл	Немате- ріальні активи
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							
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

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

	Назви брендів	Комп'ю- терне програмне забезпе- чення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Немате- ріальні активи на етапі розробки	Інші немате- ріальні активи	Гудвіл	Немате- ріальні активи
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	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 2025 року

	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
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	192	84	284	507	84 088	85 155
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	48	3 422	16 130	19 600
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	2 528	1 127	3 655
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	2 528	1 127	3 655
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	-	-	48	894	15 003	15 945
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	192	84	332	1 401	99 091	101 100

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
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(89)	(81)	(284)	-	(33 401)	(33 855)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	17	3	25	-	13 093	13 138
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(3)	(25)	-	(11 966)	(12 011)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(106)	(84)	(309)	-	(45 367)	(45 866)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	103	3	-	507	50 687	51 300
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	48	3 422	16 130	19 600
Амортизація	17	3	25	-	13 093	13 138
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	2 528	-	2 528
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	2 528	-	2 528
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(3)	23	894	3 037	3 934
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	86	-	23	1 401	53 724	55 234

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]	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	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						
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 активів 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						

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	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 нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2025 рік

Опис нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання

Суттєвим для Банку є програмне забезпечення, що забезпечує роботу власного процесингового центру (введене в експлуатацію в грудні 2022 року) та інтеграції з платіжними системами "Mastercard (завершена в жовтні 2023 року), Visa International (завершена в грудні 2024 року)

Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання Р9У

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 (введене в експлуатацію в грудні 2022 року) та інтеграції з платіжними системами "Mastercard (завершена в жовтні 2023 року), Visa International (завершена в грудні 2024 року)

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання	43 564	44 000

Пояснення активів, придбаних за рахунок державного гранту та первісно визнаних за справедливою вартістю		
	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	53 724	50 687

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.

Розкриття детальної інформації про інвестиційну нерухомість

Нежитлове приміщення, розташоване за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51, яке обліковувалося Банком як інвестиційна нерухомість, було реалізоване в червні 2025р.

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2025 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	1 333	1 333	1 333	1 333
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Вибуття	1 333	1 333	1 333	1 333
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(1 333)	(1 333)	(1 333)	(1 333)

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
Модель справедливої вартості				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Вибуття	1 333	1 333	1 333	1 333
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(1 333)	(1 333)	(1 333)	(1 333)
Оцінка				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Вибуття	1 333	1 333	1 333	1 333
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(1 333)	(1 333)	(1 333)	(1 333)
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
За справедливою вартістю				
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
Модель справедливої вартості				

	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
Оцінка				
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

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

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, яка включає ціну придбання та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням та приведенням до стану, придатного до використання. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.

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

До інвестиційної нерухомості Банк відносить будівлі або частини будівель, утримувані Банком з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що тільки незначна частина (менш 10 % площі) об'єкту утримується для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості також відносяться: • земля, подальше використання якої на даний час не визначено; • будівля, що не зайнята на даний час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами оренди; • незавершене будівництво інвестиційної нерухомості

Опис міри, якою справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці, зробленій незалежним оцінювачем

У грудні 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 10.09.2003р. №1440, Національного стандарту №2 «Оцінка нерухомого майна», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.10. 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	28	47
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості		
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості (ремонт та технічне обслуговування), в результаті здійснення яких було отримано орендний дохід (включені до собівартості)	12	16
Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості	12	16
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	16	31

826380 – Примітки – Запаси



Інформація про запаси за 2025 рік

Розкриття інформації про запаси

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

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

Інформація про запаси за 2024 рік

Розкриття інформації про запаси

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

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

Розкриття інформації про запаси

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Запаси, за чистою вартістю реалізації	397	330
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	3 025	5 673

827570 – Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи****Потенційні зобов'язання банку**

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2025 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2025 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.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2025 року, ставка податку на прибуток становила 25 % від об'єкта оподаткування. Податок на прибуток розраховано відповідно до вимог чинного податкового законодавства.

Триваючи військові дії в Україні, необхідність додаткового фінансування державного бюджету призводить до змін у податковому законодавстві, що має значний вплив на результативність Банку. Банкам втретє, починаючи з 2023 року, тимчасово збільшили податок на прибуток. Так, Законом України №С4698-ІХ від 3 грудня 2025 року встановлена базова ставка податку на прибуток для банків на рівні 50%. Ця норма діятиме протягом усього 2026 року. Зміна ставки податку з 01 січня 2026 року має вплив на визначення відстроченого податкового зобов'язання та відстроченого податкового активу станом на 31 грудня 2025 року. Банком для визначення ВПА/ВПЗ застосовано комбінований підхід щодо ставки оподаткування – 50-25%, що вплинуло на визначення ВПА щодо тимчасових різниць, які визначаються через прибуток/збиток.

Станом на 31 грудня 2025 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 2025 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

1. розробка та впровадження додаткового функціоналу ПЗ системи «Internet Banking». Сума контрактних зобов'язань становить 787 тис. грн.;
2. модернізація банкоматів комплектуючими (встановлення безконтактних рідерів). Сума контрактних зобов'язань становить 8 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	2025 рік	2024 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	19 080	27 154
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	19 080	27 154

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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	2025 рік	2024 рік
1	Гривня	19 080	27 154
2	Усього	19 080	27 154

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	2025 рік		2024 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання

1	Боргові цінні папери (ОВДП), передані як забезпечення за операціями РЕПО	1 595 548	1 282 763	732 510	561 648
2	ЦП, заблоковані в Депозитарії НБУ як гарантійний фонд за операціями СВОП процентної ставки	16 111	*	28 129	**
3	Боргові цінні папери (ОВМП), заблоковані в Депозитарії НБУ як забезпечення по генеральному кредитному договору (кредити рефінансування НБУ)	-	-	394 551	326 253
4	Усього	1 611 659	1 282 763	1 155 190	887 901

* Цінні папери передані до гарантійного фонду НБУ. Умовна сума базового контракту становить 100 000_тис. грн (своп процентної ставки) .

** Цінні папери передані до гарантійного фонду НБУ. Умовні суми базового контракту становлять 100 000_тис. грн та 70 000_тис. грн (свопи процентної ставки).

Станом на 31 грудня 2025 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, складає 1_611 659 тис. грн.. Цінні папери надані під наступні зобов'язання:

репо- 1 282 763 тис. грн.

* своп процентної ставки (умовна сума) -100 000 тис. грн.

Зобов'язання перед контрагентами відображаються у складі статей Кошти банків та Кошти клієнтів.

Розкриття інформації про інші забезпечення за 2025 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 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 на 31 грудня 2025 року

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Узгодження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	21 834	21 834
Зміни в інших забезпеченнях		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення	21 069	21 069
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	21 069	21 069
Забезпечення використані, інші забезпечення	27 191	27 191
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	(6 122)	(6 122)
Інше забезпечення на кінець періоду	15 712	15 712

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 забезпечень, 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

832610 – Примітки – Оренда

Розкриття інформації про оренду за 2025 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 на термін овернайт (за кредитами овернайт) відповідно до Положення про процентну політику 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 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 основні 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 2025 року	31 грудня 2024 року
Подання оренди для орендаря		
Активи з права користування	3 585	3 881
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	880	1 665
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	3 340	3 032
Орендні зобов'язання на початок періоду	4 220	4 697

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	1 416	880
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	2 733	3 340
Орендні зобов'язання на кінець періоду	4 149	4 220

Розкриття інформації про оренду за 2025 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

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

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2025 року			
	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Валова балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	6 142	6 142	6 142
Зміни в активах з права користування			
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни			
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	1 100	1 100	1 100
Активи з права користування на кінець періоду	7 242	7 242	7 242
Накопичена амортизація			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	(2 261)	(2 261)	(2 261)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 396	1 396	1 396
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(1 396)	(1 396)	(1 396)
Активи з права користування на кінець періоду	(3 657)	(3 657)	(3 657)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	(2 261)	(2 261)	(2 261)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 396	1 396	1 396

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(1 396)	(1 396)	(1 396)
Активи з права користування на кінець періоду	(3 657)	(3 657)	(3 657)
Балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	3 881	3 881	3 881
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 396	1 396	1 396
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни			
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(296)	(296)	(296)
Активи з права користування на кінець періоду	3 585	3 585	3 585

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

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Валова балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	8 816	8 816	8 816
Зміни в активах з права користування			
Приріст активів з права користування	1 242	1 242	1 242
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242	1 242
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	3 916	3 916	3 916

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	3 916	3 916	3 916
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(2 674)	(2 674)	(2 674)
Активи з права користування на кінець періоду	6 142	6 142	6 142
<i>Накопичена амортизація</i>			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	(4 350)	(4 350)	(4 350)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 827	1 827	1 827
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	(3 916)	(3 916)	(3 916)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	(3 916)	(3 916)	(3 916)
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	2 089	2 089	2 089
Активи з права користування на кінець періоду	(2 261)	(2 261)	(2 261)
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	(4 350)	(4 350)	(4 350)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 827	1 827	1 827
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	(3 916)	(3 916)	(3 916)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	(3 916)	(3 916)	(3 916)
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	2 089	2 089	2 089
Активи з права користування на кінець періоду	(2 261)	(2 261)	(2 261)

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	4 466	4 466	4 466
Зміни в активах з права користування			
Приріст активів з права користування	1 242	1 242	1 242
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242	1 242
Амортизація	1 827	1 827	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(585)	(585)	(585)
Активи з права користування на кінець періоду	3 881	3 881	3 881

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	852	795
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	34 943	21 017
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	50	51
Вибуття грошових коштів за орендою	37 017	23 582
Приріст активів з права користування	-	1 242
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	1 242

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2025 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 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 кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від операційної оренди	580	538

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 2025 рік

Банк надає в оренду індивідуальні сейфи та до 16.06.2025р. (включно) надавав в оренду частину нежитлового приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковувалося як інвестиційна нерухомість та було реалізоване в червні 2025р.)

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 аналізу платежів за операційною орендою за строками погашення

Банк надавав в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковувалося як інвестиційна нерухомість та було реалізоване в червні 2025р.)

Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання	
	31 грудня 2024 року
Не більше одного року	23
Всього за строками погашення	23

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. 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.

835110 – Примітки – Податки на прибуток



Розкриття інформації про податок на прибуток за 2025 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. Базова ставка оподаткування за періоди 2025 року була у розмірі 25%. У 2025 році Банк здійснював нарахування податку на прибуток відповідно до чинного законодавства за ставкою 25%. Законом України від 03.12.2025 року №4698-IX щодо внесення змін до Податкового кодексу України встановлено, що у 2026 році для банків тимчасово застосовується ставка 50%. Відповідно до МСБО 12, ВПА/ВПЗ оцінюються за ставками, які очікується застосовувати в періоді сторнування тимчасових різниць, з урахуванням способу відшкодування активу / погашення зобов'язання. Оцінка Банком ВПА/ВПЗ станом на 31.12.2026 року залежить від періоду майбутнього сторнування різниць. Для дотримання вимог МСБО 12 та достовірного відображення фінансового стану, Банком здійснено розподіл тимчасових різниць за строками їх очікуваного погашення. До сум тимчасових різниць, які будуть реалізовані або погашені у період з 01.01.2026 по 31.12.2026 застосовано ставку 50%, до решти сум тимчасових різниць, які перейдуть на 2027 рік, застосовано ставку 25%. Тому Банком для визначення ВПА/ВПЗ застосовано комбінований підхід щодо ставки оподаткування – 50-25%.

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)	16 591	66 285
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	16 591	66 285
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(2 050)	(171)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	14 541	66 114
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	2 293	-
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	745	8 383
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	3 038	8 383

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31 грудня 2025 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	18 048	18 048	18 048
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	18 048	18 048	18 048
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	18 048	18 048	18 048
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	17 060	17 060	17 060
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(2 050)	(2 050)	(2 050)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	3 038	3 038	3 038
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	988	988	988
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	18 048	18 048	18 048

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
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

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	61 280	98 211
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	15 320	49 106

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	141	17 008
Податковий вплив від зміни ставки оподаткування	(920)	-
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	14 541	66 114
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	61 280	98 211
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	50.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	2.07%	16.77%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	27.07%	66.77%

Розкриття інформації про податки на прибуток Другого компонента за 2025 рік

Твердження про те, що суб'єкт господарювання застосував виняток до обліку відстрочених податків, пов'язаних з податками на прибуток Другого компонента

0

Розкриття інформації, що відома або може бути обґрунтовано оцінена, про вразливість суб'єкта господарювання до податків на прибуток Другого компонента

0

Розкриття твердження про те, що інформація не є відомою чи не може бути обґрунтовано оцінена, та про прогрес суб'єкта господарювання в оцінюванні своєї вразливості до податків на прибуток Другого компонента

0

838000 – Примітки – Прибуток на акцію



Розкриття інформації про прибуток на акцію за 2025 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 2024 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	1 335.4124	917.0571
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	1 335.4124	917.0571

Інструменти власного капіталу, що забезпечують право участі, за винятком звичайних акцій

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток) на інструмент, інструменти власного капіталу, що забезпечують право участі, за винятком звичайних акцій		
Базовий прибуток (збиток) на інструмент від діяльності, що триває, інструменти власного капіталу, що забезпечують право участі, за винятком звичайних акцій	1 335.41	917.06
Загальна сума базового прибутку (збитку) на інструмент, інструменти власного капіталу, що забезпечують право участі, за винятком звичайних акцій	1 335.41	917.06

842000 – Примітки – Вплив змін валютних курсів



Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 2025 року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожному наступному після визнання дати балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Опис функціональної валюти

Гривня

Опис валюти подання

Гривня

Опис валюти, в якому наводиться додаткова інформація

Гривня

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 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 кожному наступному після визнання дати балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Опис функціональної валюти

Гривня

Опис валюти подання

Гривня

Опис валюти, в якому наводиться додаткова інформація

Гривня

Прибуток (збиток) від курсових різниць

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	812	5 339

Валютні курси різних типів валют за 2025 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2024 року	Валютний курс на 31 грудня 2025 року	Середній валютний курс
1 євро	43.926600	49.856500	46.891550
1 долар США	42.039000	42.387800	42.213400

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

851100 – Примітки – рух грошових коштів



Розкриття інформації про узгодження зобов'язань, що виникають від фінансової діяльності на 31 грудня 2025 року

	Орендні зобов'язання
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду	4 220
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності	
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	(71)
Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності	(71)
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду	4 149

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

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені)		
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	49 372	83 007
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	49 372	83 007

861200 – Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі



Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 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

871100 – Примітки – Операційні сегменти



Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за 2025 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 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 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 операційних сегментів за 2025 рік

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Усього
Операційні сегменти					
Дохід від звичайної діяльності	21 944	14 452	5 135	278 727	320 258
Процентні доходи	280	5 317	718	277 994	284 309
Інший дохід від звичайної діяльності	-	214	626	-	840
Процентні витрати	134 887	10 167	3 304	25 443	173 801
Процентні доходи (витрати)	(134 607)	(4 850)	(2 586)	252 551	110 508
Комісійні доходи	21 664	8 921	3 791	733	35 109
Комісійні витрати	18 973	-	23 671	928	43 572
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	9 798	3 351	5 415	7 220	25 784
Суттєві статті доходів і витрат	153 114	(5 729)	779	(225 082)	(76 918)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	1 760	-	-	12 781	14 541
Інші суттєві негрошові статті	(163)	(79)	(184)	61 523	61 097
Прибуток (збиток) до оподаткування	11 237	(4 874)	(26 660)	81 577	61 280
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	9 477	(4 874)	(26 660)	68 796	46 739
Прибуток (збиток)	9 477	(4 874)	(26 660)	68 796	46 739
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	163	79	184	-	426
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	-	278	278
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного в іншому сукупному доході	-	-	-	61 245	61 245

Доходи та витрати операційних сегментів за 2024 рік

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Усього
Операційні сегменти					
Дохід від звичайної діяльності	58 509	13 369	5 084	191 619	268 581
Процентні доходи	1 303	6 476	852	190 693	199 324
Інший дохід від звичайної діяльності	-	49	538	-	587
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 матеріальних та нематеріальних активів	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)

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Усього
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

Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31 грудня 2025 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Усього
<i>Операційні сегменти</i>						
Активи	201 602	61 027	3 503	2 450 210	-	2 716 342
Зобов'язання	1 330 209	750 692	130 232	-	-	2 211 133
<i>Нерозподілені суми</i>						
Активи	-	-	-	-	186 592	186 592
Зобов'язання	-	-	-	-	37 076	37 076

Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31 грудня 2024 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Усього
<i>Операційні сегменти</i>						
Активи	81 018	53 461	944	1 509 847	-	1 645 270
Зобов'язання	887 926	106 154	120 108	-	-	1 114 188
<i>Нерозподілені суми</i>						
Активи	-	-	-	-	169 843	169 843
Зобов'язання	-	-	-	-	74 334	74 334

Розкриття інформації про продукти та послуги

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності	320 258	268 581

Розкриття інформації про географічні регіони

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	Країна походження суб'єкта господа- рювання	Всі географічні регіони	Країна походження суб'єкта господа- рювання	Всі географічні регіони
Дохід від звичайної діяльності	320 258	320 258	268 581	268 581

880000 – Примітки – Додаткова інформація**Розкриття додаткової інформації за 2025 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 2025 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку складає 507 113 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався всіх економічних нормативів і своєчасно та в повному обсязі розраховувався зі своїми зобов'язаннями.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні дотримуватися нормативів достатності капіталу, а саме:

Норматив достатності регулятивного капіталу ($H_{рк}$) на рівні не менше 10%;

Норматив достатності капіталу 1 рівня ($H_{к1}$) на рівні не менше 7,5%;

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня ($H_{ОК1}$) на рівні не менше 5,625%

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативів достатності капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2025 року норматив достатності капіталу Банку ($H_{рк}$) становить 60,93%, норматив достатності капіталу 1 рівня ($H_{к1}$) становить 60,93%, норматив достатності основного капіталу ($H_{ОК1}$) становить 60,93%.

Протягом звітного 2025 р. та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2025
	Регулятивний капітал	507 113
1	Капітал 1 рівня	507 113
1.1	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	507 113
1.1.1	Власні інструменти ОК1	403 200
1.1.2	Нерозподілені прибутки минулих років	83 192
1.1.3	Загальні резерви та резервні фонди	78 082
1.2	Вирахування :	(57 361)
1.2.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(55 235)
1.2.2	Сума балансової вартості непрофільних активів	-
1.2.3	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)
1.2.4	Величина непокритого кредитного ризику	(2 125)
2	Додатковий капітал (1-го рівня)	-
2.1.	Власні інструменти ДК1	-
3	Капітал 2-го рівня	-
		-

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2025
3.1	Власні інструменти К2 у вигляді привілейованих акцій	
3.2	Власні інструменти К2 у вигляді 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 2024 року регулятивний капітал Банку складав 478 203 тис. грн. На кінець дня 31 грудня 2024 року норматив достатності капіталу Банку (Нрк) становив 64,85%, норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) становив 64,85%, норматив достатності основного капіталу (Нок1) становив 64,85%.

Структура регулятивного капіталу

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

22 квітня 2026



Голова Правління
«БАНК 3/4»
Головний бухгалтер

Вадим ІЩЕНКО

Ангела ПЕШКОВА

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо аудиту річної фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК 3/4"
станом на кінець дня 31 грудня 2025 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ	10
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	13

Звіт про управління

Річна фінансова звітність

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4";
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ;
- НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

I. Звіт щодо Аудиту Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" (далі - «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000] станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000] за 2025 рік, Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000] за 2025 рік, Звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування [IAS1 420000] за 2025 рік, Звіт про рух грошових коштів, прямий метод [IAS7 510000] за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Звіт про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за 2025 рік та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL).

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4", що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 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 України 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, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки IAS1 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність», в якій наведено інформацію про суттєвий негативний вплив збройної агресії Російської Федерації проти України, що триває, на операційне та економічне середовище, у якому Банк здійснює свою діяльність, а також наводяться припущення керівництва про здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у відповідній примітці, ці обставини вказують на існування суттєвої

невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключові питання аудиту	Як ключове питання було розглянуто під час аудиту
Оцінка бізнес-моделі портфеля цінних паперів та класифікація похідних фінансових інструментів	
Інформація зазначена у Примітці Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки [IAS8 811000], Примітці Фінансові активи [IFRS7 822390-01] та Примітці Перелік суттєвої інформації про облікову політику [IAS1 800610] до фінансової звітності. Станом на 31 грудня 2025 року Банк обліковує значний портфель державних облігацій України (ОВДП), який оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI). Протягом 2025 року Банк здійснював значні обсяги операцій з купівлі-продажу цих цінних паперів, а також активно укладав строкові контракти з іноземною валютою (СВОП та форвард). Ми зосередили свою увагу на цій області як на ключовому питанні аудиту з огляду на: 1. Складність професійного судження управлінського персоналу при визначенні того, чи відповідають значні обсяги продажів ОВДП критеріям бізнес-моделі FVOCI (утримання для отримання грошових потоків та продажу), чи свідчать про зміну бізнес-моделі на утримання для торгівлі (FVTPL) згідно з МСФЗ 9. 2. Значний обсяг укладених деривативних контрактів та необхідність підтвердження їх коректної класифікації як інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL). 3. Складність методології визначення справедливої вартості цих інструментів в умовах волатильності ринку.	Наші аудиторські процедури включали, серед іншого: - Отримання розуміння та оцінку організації системи внутрішнього контролю Банку щодо процесу укладання угод, їх авторизації та бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та деривативами; - Аналіз реєстрів операцій з цінними паперами та іноземною валютою за 2025 рік для ідентифікації обсягів остаточних продажів та укладених строкових контрактів; - Оцінку обґрунтованості професійних суджень керівництва Банку щодо економічної мети операцій з продажу ОВДП та їх відповідності критеріям обраної бізнес-моделі згідно з вимогами МСФЗ 9; - Проведення детального тестування на вибірковій основі: звірка умов контрактів із первинними документами (біржові звіти, SWIFT-повідомлення, інше); - Перевірку математичної точності розрахунку справедливої вартості відкритих контрактів та портфеля цінних паперів станом на звітну дату із залученням незалежних ринкових котирувань; - Перевірку повноти та достовірності розкриття інформації щодо фінансового результату від цих операцій та їх класифікації у відповідних Примітках до фінансової звітності.

Повнота розкриття інформації про операції з пов'язаними особами	
Інформація зазначена у Примітці Пов'язана сторона [IAS24 818000] до фінансової звітності. Банк здійснює операції з особами, які мають ознаки пов'язаності (зокрема, оренда приміщень, кредитування, розрахунково-касове обслуговування). Ми визначили це питання як ключове з огляду на: 1. Високий ступінь професійного судження, необхідного для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до концепції «превалювання економічної сутності над юридичною формою» за МСБО 24. 2. Необхідність підтвердження того, що суттєві операції з такими особами здійснювалися на ринкових умовах. 3. Підвищену увагу регулятора до цього питання та необхідність забезпечення повної прозорості розкриття таких операцій для користувачів фінансової звітності.	Наші аудиторські процедури включали, серед іншого: - Отримання та аналіз затвердженого Банком переліку пов'язаних осіб, а також зіставлення його з даними відкритих державних реєстрів та результатами інспекційних перевірок Національного банку України (далі -НБУ); - Отримання розуміння процедур внутрішнього контролю Банку щодо ідентифікації, затвердження та моніторингу операцій з пов'язаними особами; - Проведення аналізу вибірки адміністративних та господарських витрат (оренда, послуги, кредитування) на предмет виявлення нерозкритих пов'язаних сторін; - Тестування суттєвих операцій з ідентифікованими пов'язаними особами на предмет їх відповідності ринковим умовам (зокрема, аналіз звітів незалежних оцінювачів щодо вартості оренди); - Перевірку повноти розкриття інформації про залишки, обороти та умови операцій з пов'язаними особами у відповідній Примітці до фінансової звітності згідно з вимогами МСБО 24.

Інша інформація

Звіт з управління та річна інформація емітента цінних паперів

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію у Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління у його складі, підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", які містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал Банку також несе відповідальність за іншу інформацію у Річній інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва та у звіті про корпоративне управління у його складі з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, оприлюднених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та законодавства України з питань її складання, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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 робимо висновок, 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 у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" за 2025 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4"
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	рішення Наглядової ради Банку Протокол №12 від 28 серпня 2025 року
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	1 рік
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства	<i>Ризик суттєвого викривлення</i> - це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка цих ризиків наводиться вище у параграфах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту".
Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється	Зони можливого ризику суттєвого викривлення, що були оцінені нами під час планування та виконання аудиту, пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан: «Інвестиції в цінні папери», «Похідні фінансові активи», а також статтями «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у розділі "Ключові питання аудиту"

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4"

АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» не надавало Банку неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» (як суб'єкт аудиторської діяльності) дотримувалися вимог щодо незалежності та залишалися незалежними від Банку під час проведення аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку, АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» надає інші послуги, що включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 30 грудня 2025 року № 491-рш, яке було розроблено на підставі вимог Постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами).

Будь-які інші послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання не надавалися.

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та

консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами НБУ.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, установлених 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 - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Дмитро БОНДАРЕНКО.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2025 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо 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, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2026 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за

строками" станом на 01 січня 2026 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

внутрішнього аудиту

За результатами виконання аудиторських процедур нами не виявлено фактів суттєвого недотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту. Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту, відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року (зі змінами). Процедури внутрішнього аудиту в Банку здійснюються з дотриманням вимог як внутрішніх нормативних документів Банку, так і вищезазначених вимог законодавства та нормативних актів Національного банку України.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30 червня 2016 року № 351, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

При цьому звертаємо увагу, що станом на дату підписання цього аудиторського звіту ми ще не завершили процедури, передбачені Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами), з урахуванням Постанови Правління Національного банку України від 19 грудня 2025 року № 148 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році» та у відповідності до технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління НБУ від 30 грудня 2025 року № 491-рш.

Відповідно до вимог Рішення № 491-рш оцінка стійкості здійснюється у два етапи. Перший етап (оцінка якості активів, AQR) передбачає подання Банком до Національного банку України заповнених та перевірених таблиць Звіту про результати першого етапу до 31 березня 2026 року та фінального Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості - до 01 червня 2026 року.

Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності Банку за 2025 рік підписано до завершення зазначених процедур оцінки стійкості. Результати оцінки стійкості, включаючи аудиторський висновок за технічним завданням регулятора, будуть надані Національному банку України в окремому звіті у встановлені строки - не пізніше 01 червня 2026 року.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням результатів наших процедур щодо оцінки кредитного ризику відповідно до Постанови НБУ № 351 є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

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

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси, запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний. За результатами наших процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з визнаними пов'язаними особами у фінансовій звітності за МСФЗ, проте наголошуємо на необхідності дотримання Банком принципу превалювання економічної сутності над юридичною формою при ідентифікації таких осіб.

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

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу (із змінами та доповненнями), затвердженого Постановою НБУ від 28.12.2023 №196 (із змінами та доповненнями), та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становить 509 238 тис. грн. (на кінець 2024 року - 478 037 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2025 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 61,12%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням результатів наших процедур щодо оцінки кредитного ризику відповідно до Постанови НБУ № 351 є достатнім для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку: відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України; забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звітуння відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

На виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) нами перевірена інформація, зазначена у Звіті про управління (Звіті керівництва), що вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». 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 про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (зі змінами) (далі – 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

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку, Звіт керівництва 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, наведена у Звіті керівництва, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідає Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління (Звіту керівництва) були перевірені нами. На основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, ми не виявили фактів, які б свідчили про суттєве викривлення цієї іншої інформації або її невідповідність фінансовій звітності чи нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму:

- Назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
- Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів: 2248
- Код ЄДРПОУ: 30634365
- Реєстраційна адреса: 01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

- Адреса для листування: 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-205, 1-207
- Телефон: (044) 337 20 38
- Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>
- Дата і номер договору на проведення аудиту №1410/1111 від 29.10.2025;
- Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 29.10.2025 р. - 22.04.2026 р.
- Ключовий партнер: Дмитро БОНДАРЕНКО

**Генеральний директор
АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**



Олександр ДЕНИСЮК

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Ключовий партнер завдання з аудиту

Дмитро БОНДАРЕНКО

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 102854

"22" квітня 2026 року

м. Київ