

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Фінансова звітність

Звіт керівництва (Звіт про управління)

разом зі звітом незалежного аудитора

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Зміст

1.	Фінансова звітність	3
2.	Звіт керівництва (Звіт про управління)	100
3.	Звіт незалежного аудитора	133

Фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Зміст

1.	Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	5
2.	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	6
3.	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	8
4.	Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	9
5.	Примітки до річної фінансової звітності.....	11

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	148 325	71 098
Кредити та заборгованість банків	7	6 298	1 802
Кредити та заборгованість клієнтів	8	179 830	292 021
Інвестиції в цінні папери	9	947 771	447 643
Похідні фінансові активи	10	-	1 908
Інвестиційна нерухомість	11	1 357	1 446
Основні засоби та нематеріальні активи	12	66 689	87 713
Інші активи	13	29 038	24 534
Усього активів		1 379 308	928 165
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	528 035	180 370
Кошти клієнтів	15	279 207	190 614
Похідні фінансові зобов'язання	10	279	2 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 851	396
Відстрочені податкові зобов'язання		9 468	2 795
Інші зобов'язання	16	11 712	29 785
Усього зобов'язань		830 552	406 959
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	403 200	403 200
Резервні та інші фонди банку		72 607	71 824
Резерви переоцінки	18	51 242	30 563
Нерозподілений прибуток		21 707	15 619
Усього власного капіталу		548 756	521 206
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 379 308	928 165

Затверджено до випуску та підписано

"23" квітня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

за 2020 рік

Найменування статті	Примітки	2020 рік	(тис. грн.) 2019 рік
Процентні доходи	20	143 114	133 692
Процентні витрати	20	(34 135)	(44 462)
Чистий процентний дохід		108 979	89 230
Комісійні доходи	21	46 149	40 523
Комісійні витрати	21	(15 437)	(11 012)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	10	(10 299)	20 203
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		35 516	14
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		174 357	181 631
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		14 597	4 667
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(89)	(1)
Чистий прибуток від збільшення корисності фінансових активів	6,7,8,9,13	6 784	2 996
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	13	(57)	36
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		23 644	(45)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(509)	(399)
Інші операційні доходи	22	739	1 099
Витрати на виплати працівникам	23	(308 172)	(271 325)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	24	(31 480)	(17 487)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(19 508)	(17 772)
Прибуток до оподаткування		25 214	22 358
Витрати на податок на прибуток	26	(3 507)	(6 739)
Прибуток за рік		21 707	15 619
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
	18	29 476	19 760
- чиста зміна справедливої вартості		53 120	19 715
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(23 644)	45
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	(8 797)	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		20 679	19 760
Інший сукупний дохід після оподаткування		20 679	19 760
Усього сукупного доходу за рік		42 386	35 379
Прибуток на акцію, що належить власникам банку:	27		

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію за рік, грн.		620,21	446,26

Затверджено до випуску та підписано

"23" квітня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.

044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2020 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 01 січня 2019 року)		403 200	67 695	10 803	48 509	530 207
Усього сукупного доходу:		-	-	19 760	15 619	35 379
- прибуток за рік		-	-	-	15 619	15 619
- інший сукупний дохід	18	-	-	19 760	-	19 760
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	4 129	-	(4 129)	-
Дивіденди	28	-	-	-	(44 380)	(44 380)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 01 січня 2020 року)		403 200	71 824	30 563	15 619	521 206
Усього сукупного доходу:		-	-	20 679	21 707	42 386
- прибуток за рік		-	-	-	21 707	21 707
- інший сукупний дохід	18	-	-	20 679	-	20 679
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	783	-	(783)	-
Дивіденди	28	-	-	-	(14 836)	(14 836)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)		403 200	72 607	51 242	21 707	548 756

Затверджено до випуску та підписано

"23" квітня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2020 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		128 503	107 618
Процентні витрати, що сплачені		(34 402)	(44 676)
Комісійні доходи, що отримані		46 240	40 450
Комісійні витрати, що сплачені		(15 437)	(11 012)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(10 299)	20 203
Результат операцій з іноземною валютою		174 357	181 631
Інші отримані операційні доходи		739	906
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(308 019)	(270 816)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(24 789)	(23 092)
Податок на прибуток, сплачений		(4 175)	(3 663)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(47 282)	(2 451)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		1 908	(1 558)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(4 618)	(2 620)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		125 639	(8 261)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2 080)	7 662
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(2 560)	(2 060)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		347 849	70 011
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		88 676	(168 737)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(2 720)	2 076
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(16 072)	5 476
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		225	(200)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		488 965	(100 662)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(403 602)	(77 633)
Придбання основних засобів		(13 891)	(3 384)
Надходження від реалізації основних засобів		-	2 708
Придбання нематеріальних активів		(5 888)	(3 469)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(423 381)	(81 778)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	28	(14 836)	(44 380)
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(5 327)	(2 121)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(20 163)	(46 501)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		32 149	(7 682)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		77 570	(236 623)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		71 182	307 805
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	148 752	71 182

У «Звіті про рух грошових коштів» до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено:

- суми нарахованих та не отриманих доходів, які складають 3 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року нараховані доходи відсутні);
- суми сформованих резервів (430 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках (станом на 31 грудня 2019 року – 84 тис. грн.).

Затверджено до випуску та підписано

"23" квітня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітки до річної фінансової звітності**Примітка 1. Інформація про Банк**

Найменування Банку	Повна назва українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» Скорочена назва українською мовою: АТ «БАНК 3/4» Повна назва англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» Скорочена назва англійською мовою: JSC «BANK 3/4»
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
Організаційно-правова форма	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Тип акціонерного товариства	Приватне
Дата звітності та звітний період	Станом на 31 грудня 2020 року (на кінець дня) Звітний період 01.01.2020 – 31.12.2020
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тисяч гривень

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, яка видана Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215), що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Основні стратегічні напрямки Банку зосередженні 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 «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 відповідальною особою банківської групи призначено АТ «БАНК 3/4».

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», 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”. На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Протягом звітного 2020 року відбулися зміни у організаційній структурі Банку: 04 травня 2020 року розпочала роботу Дніпровська регіональна дирекція АТ «БАНК 3/4» у м. Дніпро, у жовтні 2020 року створено новий структурний підрозділ Банку – Процесинговий центр.

Станом на 31 грудня 2020 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 2020 року фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

Річна фінансова звітність за 2020 рік затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 23 квітня 2021 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і світової економіки, у 2020 році знаходилось під впливом карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції.

За попередніми оцінками реальний ВВП у 2020 році скоротився на 4,4%, що значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Після стрімкого падіння на початку року економіка України почала відновлюватися в другому півріччі: у III кварталі звітного року падіння реального ВВП сповільнилося до 3,5% і продовжувало сповільнюватися і в IV кварталі. Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання, що пов'язано зі збільшенням заробітних плат та соціальних видатків бюджету. Вагомий вплив на відновлення економіки мало також державне споживання. Держава значно збільшила видатки бюджету на дорожню інфраструктуру, що підтримувало зростання в будівництві, а також видатки на охорону здоров'я. Водночас через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася низькою.

Коронакриза не призвела до суттєвого «банкопаду», що було притаманно попереднім кризам. Станом на 01.01.2021 року в Україні працювало 73 банки. Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу. Продовжилась тенденція щодо оптимізації кількості структурних підрозділів (філій, відділень) банків. Їх кількість протягом звітного року скоротилася на 868 установ. Одна з причин скорочення кількості підрозділів - триваючі процеси модернізації та реструктуризації в банках, які скорочують старі неефективні відділення, відкриваючи відділення нового формату, переходячи до "віртуального банкінгу". Банки роблять акценти на розвитку дистанційних каналів обслуговування клієнтів та обслуговування в терміналах і мережі Інтернет, що є однією з умов розвитку і стимулювання безготівкової економіки в Україні. Закономірно, що разом із збільшенням безготівкових розрахунків зростає і кількість платіжних терміналів (POS), що протягом поточного року збільшились 37,6 тисяч. Натомість кількість банкоматів невпинно скорочується: у 2020 році банки вилучили зі своєї мережі 1175 банкоматів.

Згідно попередніх даних Національного банку України обсяг активів банків у 2020 році з урахуванням сформованих резервів зріс на 22,1% (без урахування ефекту знецінення курсу гривні – на 15,7%). Найбільший внесок у зростання чистих активів банків зробив приріст державних цінних паперів (60,3%). Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання почали зростати у III–IV кварталах після падіння в першому півріччі внаслідок розгортання кризи, що забезпечило їх річний приріст на 7,0%. При цьому обсяги чистих валютних кредитів зменшилися в річному вимірі на 11,1%, що вплинуло на загальне зменшення кредитного портфеля юридичних осіб на 1,3% без урахування ефекту знецінення курсу гривні. Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження. Його зростання за результатами року становило 5,1%. Якість кредитного портфеля у системі залишається низькою, хоча прослідковуються тенденції щодо поступового її покращення. У 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити. У результаті частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48,4% наприкінці 2019 року до 41,0% на кінець 2020 року.

Щодо фондування, то кошти, залучені на внутрішньому ринку, залишалися основним джерелом фондування для банків. При цьому кошти клієнтів становили 84,6% зобов'язань банківського сектору. Найслабшим місцем поточної структури фондування банківського сектору залишалась його коротка строковість. Зокрема частка коштів на вимогу в депозитах населення становить 49,5%, частка коштів на поточних рахунках у загальних коштах суб'єктів господарювання – 75,6%. Загалом на відміну від попередніх криз, ситуація цього року в Україні не супроводжувалася відтоком клієнтських депозитів. Вклади населення й надалі продовжували зростати. Зростання було зумовлене збільшенням зарплат, соціальних видатків бюджету, а також більшою схильністю громадян до заощаджень під час коронакризи. Накопичення заощаджень домогосподарств відбувалось, незважаючи на зниження відсоткових ставок. Певний вклад у збільшенні зобов'язань банків мала також підтримка ліквідності з боку Національного банку України шляхом нарощування обсягів рефінансування.

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ відсоткових пунктів. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

На фоні низького інфляційного тиску та потреби подальшої підтримки економіки під час кризи Національний банк України проводив стимулюючу монетарну політику. З початку року регулятор знизив облікову ставку з 13,5% до 6,0%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку тісно корелювала із динамікою ключової ставки. Відтак Банки продовжили знижувати ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Варто відмітити, що при цьому зберігався приплив клієнтських коштів у банківську систему.

Загалом криза мала помірний негативний вплив на операційну діяльність банківського сектору. Значний тиск на його ефективність мало суттєве збільшення відрахувань до резервів у зв'язку зі зниженням якості кредитного портфеля. В цілому прибуток банківського сектору за 2020 рік був майже на третину меншим, ніж у 2019 році, і становив 41,3 млрд. грн. У 2020 році операційний дохід та операційний прибуток зросли, хоча операційна ефективність дещо погіршилася: співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) за результатами року помірно знизилося і становило 53,6% порівняно з 50,8% у 2019 році. Темпи зростання чистого комісійного та процентного доходів залишалися найнижчими за останні чотири роки. Водночас після падіння на початку року чистий процентний та комісійний дохід почали поступове відновлення. Відрахування до резервів у звітному році були в 2,8 разів вищими, ніж у 2019 році.

Після піку економічного спаду у II кварталі звітного року економічна активність поступово відновлюється. Утім, говорити про повернення економіки до докризових показників поки зарано. Україна може повністю надолужити економічні втрати від пандемії у 2021-2023 роках. Швидкість відновлення залежатиме від розвитку ситуації з пандемією. Поширення коронавірусу залишається найбільшим ризиком для економіки. Разом з тим, окрім ризиків пов'язаних з тривалістю пандемії коронавірусу і обмежувальних заходів, необхідних для її подолання залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України, пов'язані із повільним просуванням структурних реформ, продовженням співпраці з МВФ, значними фінансовим навантаженнями пов'язаними зі сплатою державних боргів, посиленням інфляційного тиску, погіршенням умов торгівлі, ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України.

Після запровадження Кабінетом Міністрів України у березні 2020 року обмежувальних заходів для населення, зокрема загальнонаціонального карантину, Правлінням Банку, у свою чергу, вжито невідкладних заходів, узгоджених з Наглядовою Радою та Акціонером Банку, спрямованих на мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень через COVID19 та забезпечення безперервності роботи Банку з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації. Вказане рішення формалізоване у Протоколі Правління від 20.03.2020р. №10.

На виконання цього рішення серед іншого:

- утворено постійно діючу Антикризову групу, відповідальну за відслідковування подальшого розвитку ситуації та прийняття всіх необхідних оперативних рішень, та внутрішні і зовнішні комунікації Банку, та визначено осіб, що виконуватиме обов'язки членів групи у разі їх відсутності;
- впорядковано режим роботи Банку із наданням можливості дистанційної роботи максимальної кількості працівників, там де це є об'єктивно можливим;
- здійснено розширення каналів зв'язку та закупівлю комп'ютерної техніки та програмного забезпечення, необхідного для забезпечення віддаленого доступу працівників з дотриманням вимог щодо інформаційної безпеки;

- здійснено закупівлю дезінфікуючих засобів та засобів захисту працівників та відвідувачів, встановлені захисні перегородки в зонах обслуговування клієнтів;
- встановлено заборону на зібрання персоналу понад встановлену норму в одному приміщенні; введено обов'язкове носіння захисних масок у приміщеннях Банку;
- розміщено інформаційні оголошення на сайті та у приміщеннях Банку з метою запобігання поширення хвороби, нанесені обмежувальні лінії на підлогу;
- впроваджено термометрію на вході в усі приміщення Банку;
- посилено охорону приміщень Банку;
- проведено аналіз доцільності реструктуризації окремих кредитів з урахуванням пропозицій Національного банку України тощо.

Керівництво Банку вважає, що Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, працівниками Банку, державою у тому числі в умовах загострення ситуації із розповсюдженням COVID19. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, фінансових активів, наявних для продажу, та фінансових інструментів, які оцінюються з справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Річна фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, обачністю, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Звітним періодом фінансової звітності є календарний рік з 01 січня по 31 грудня включно. Ця фінансова річна звітність складена за період з 01 січня по 31 грудня 2020 року, порівняльна інформація надана за період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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.

В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, переважуванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

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 МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».

При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використані при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 р. Зазначені зміни описані у Примітці 5.

4.1. 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.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансовий звіт Банку за 2020 рік складено відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, схвалених рішенням Правління НБУ від 09.04.2019 за № 274-рш. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

Методи оцінки Банком фінансових інструментів базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Фінансові інструменти в залежності від їх класифікації відображаються за історичною (первісною) вартістю, справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

Історична (первісна) вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою сплачених за них грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання; *зобов'язань* – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових

зобов'язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміну між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу.

Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню:

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Амортизована собівартість – вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із суми, за якою фінансовий інструмент оцінюється при первісному визнанні, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

4.3. Фінансові інструменти

Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банку. Бізнес модель описує, яким чином Банк здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

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

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

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім фінансових інструментів за якими Банк

не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії).

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів та інших фінансових зобов'язань

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 очікувані 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 розраховуються в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента.

Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожен наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожен звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки.

Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтуються за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі).

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання причинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітної періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

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.

Визначення дефолту

Визначення дефолту, що використовується Банком, повністю 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.

Модифікація фінансових інструментів

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

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

або

- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

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

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

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

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

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

Якісні показники:

- ✓ зміна позичальника (в т.ч. розбивка заборгованості на декількох позичальників);
- ✓ конвертація (зміна валюти фінансового інструменту);
- ✓ зміна типу відсоткової ставки (наприклад з фіксованої процентної ставки на плаваючу);

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

Та кількісні показники:

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

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

Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

- ✓ закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння активом;
- ✓ приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному;
- ✓ не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

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.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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, депозитних сертифікатів Національного банку України зі строком погашення до 1 робочого дня, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

4.5. *Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України*

Обов'язкові резерви - один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Формування та зберігання Банком коштів обов'язкових резервів здійснюється в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України та/або на окремому рахунку в Національному банку України.

Обов'язковий резерв на окремому рахунку в Національному банку України являє собою кошти, що не можуть використовуватися для фінансування поточних операцій Банку, а тому не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України протягом звітного та попереднього періодів кошти обов'язкових резервів Банку на окремому рахунку, що відкритий в Національному банку України не зберігались.

4.6. *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.

4.7. *Кредити та заборгованість банків*

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.

4.8. *Кредити та заборгованість клієнтів*

Кредити надаються Позичальникам, фінансовий стан яких відповідає вимогам Банку, які співпрацюють з Банком на постійній основі або є новими клієнтами. Банк розробляє та використовує гнучкі схеми кредитування в залежності від потреб Позичальника Банк дотримується консервативного підходу до оцінки забезпеченості кредиту і встановлює вимоги до видів забезпечення і коефіцієнтів покриття по них.

Надання кредитів здійснюється за умови дотримання Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх вимог і обмежень.

Кредити клієнтам утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримування фінансових активів для отримання грошових потоків. Характеристики контрактних грошових потоків, визначаються

шляхом тестування на відповідність SPPI критерію. В подальшому, в залежності від результатів тестування грошових потоків, кредити клієнтам відображаються:

а) за амортизованою вартістю за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення;
або

б) за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку. Резерв на покриття збитків від знецінення в такому випадку не визнається.

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціювання кредитів (крім фінансових інструментів які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку). Банк відображає у бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк визначає процентні доходи за кредитами клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості окрім:

- 1) придбаних або створених кредитів, які є кредитно – знеціненими при первісному визнанні. Для таких кредитів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створені знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами.

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 використовує номінальну процентну ставку. За цими фінансовими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунками 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.

Комісії, отримані Банком за фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, визнаються у складі доходів під час первісного визнання фінансового інструменту.

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання пов'язані з виданими фінансовими гарантіями. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання з кредитування здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неплатоспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умова боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оцінного резерву під очікувані кредитні збитки, визнаного згідно МСФЗ 9 або б) сумою справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного у доходах згідно МСФЗ 15 «Виручка по договорам з покупцями». Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язані та умовні активи».

Зміна і припинення визнання фінансових активів

Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату.

Банк переглядає кредити, надані клієнтам, які зазнають фінансові труднощі, для максимального збільшення їхнього повернення та мінімізації ризику дефолту. До переглянутих умов у більшості

випадків належать подовження термінів погашення кредиту, зміни у строках грошових потоків від кредиту (погашення основної суми та процентів) і внесення поправок до фінансових умов.

Результати зміни фінансового активу відображаються Банком у звіті про фінансові результати.

4.9. 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 утримування 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.

Ця модель бізнесу застосовується у випадку, коли Банк здійснює більш часті продажі фінансових активів, ніж це дозволяється для моделі бізнесу «утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків» або в разі, якщо головними цілями моделі бізнесу є управління щоденною ліквідністю, забезпечення певного рівня доходності, встановлення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії фінансових зобов'язань, коштами яких вони фінансуються, що підтверджується як аналізом відповідних ризиків, що притаманні такому портфелю фінансових активів, так і попереднім досвідом, очікуваннями та ключовими показниками ефективності для бізнес-підрозділів, що управляють ним.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування.

Цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у звіті про фінансовий стан, якщо у продавця немає права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів за умовами договору або загальноприйнятої практики. За наявності таких прав вони рекласифікуються в цінні папери, передані в заставу за операціями «репо». Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу («зворотного репо») відображаються в складі заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам. Різниця між ціною продажу на ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки відсотка.

4.11. 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 – утримування 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.

4.12. Інвестиційна 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.

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.

4.13. 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 відрізнялася від справедливої вартості.

Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.

4.14. 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.

4.15. Оренда

При заключенні договору Банк оцінює, чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Частина активу може бути відокремленою, як окремий ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає відокремленню.

Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Банк як орендар

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

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

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

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

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

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

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

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

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 та переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутою ставки додаткових запозичень.

Банк як орендодавець

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

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

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

Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів.

Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

4.16. Активи, що класифікуються як призначені 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, а 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.

У березні 2019 року Банком здійснено переведення необоротного активу - депозитарію (депозитні колонки) до категорії активів утриманих для продажу (наказ №14-3 від 15.03.2019р.). В червні 2019 року дане обладнання було реалізовано за 2 996 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

4.17. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості).

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта.

Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів.

Банком встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів:

поліпшення орендованих об'єктів	- не більше строку оренди;
будівлі службові	- 20 років;
комп'ютерна мережа	- 10 років;
транспортні засоби	- 5 років;

комп'ютерна та банківська техніка	-	від 2 до 5 років;
меблі та офісне обладнання	-	від 4 до 5 років;
інші основні засоби	-	12 років.

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 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 орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

4.18. Похідні фінансові інструменти

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.

4.19. Залучені кошти

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) та залучені кредити від Національного банку України.

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.

4.20. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток та відстрочений податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок на прибуток визнається в обліку Банку за фактичною сумою, яка розрахована згідно з нормами Податкового кодексу України. Об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховано

шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Банку згідно МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується Банком шляхом визначення тимчасових різниць, які виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. До статей тимчасових різниць, що переважно впливають на суму відстроченого податкового активу, відносяться відмінності між балансовою вартістю основних засобів та нематеріальних активів та їх податковою залишковою вартістю.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання обчислюються та визнаються в балансі Банку за звітну дату, але не рідше одного разу в квартал.

Ставка податку на прибуток протягом звітного та попереднього звітних періодів залишалася незмінною та становила 18%. Саме така ставка податку, згідно податкового законодавства, буде застосовуватись у 2021 році.

Відстрочений податковий актив визнається для всіх тимчасових різниць, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо реалізувати ці тимчасові різниці, або інших джерел реалізації відстрочених податкових активів у наступних звітних періодах. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється професійними судженнями керівництва Банку.

4.21. Статутний капітал та емісійні різниці

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.

4.22. Дивіденди

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».

4.23. Процентні та аналогічні доходи та витрати

Порядок формування доходів та витрат в бухгалтерському обліку регулюється МСФЗ та нормативними актами НБУ, згідно з яким доходи/витрати визначаються одночасно при збільшення/зменшенні активів або зменшення/збільшенні зобов'язань. Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат наприкінці звітного року згортаються та відображаються у складі капіталу Банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту, але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти.

Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору).

Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами:

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

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Отримані/сплачені комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1 тис. 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).

Комісійні доходи

Комісійні доходи і витрати – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами) під час надання послуг;
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної 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.

4.24. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
1 долар США	28,2746	23,6862
1 євро	34,7396	26,4220

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)».

4.25. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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.

4.26. Облік впливу інфляції

З метою мінімізації ризиків збитку від валютних курсових коливань у Банку впроваджуються певні обмеження (ліміти) та процедури щодо операцій з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок Банку, що дозволяє ефективно управляти відкритою валютною позицією Банку, своєчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику.

У Банку здійснюється постійний моніторинг основних макроекономічних показників та інших індикаторів фінансового ринку, їх аналіз та оцінка основних тенденцій змін цих показників. Аналіз, що проводиться, дозволяє робити прогнози щодо динаміки змін курсів іноземних валют, та є суттєвим важелем у прийнятті рішень щодо управління валютною позицією.

4.27. 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, 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 рахунок «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.

4.28. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- корпоративний банкінг;
- роздрібний банкінг;
- інвестиційна діяльність.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами 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.

Інформація за операційними сегментами детальніше розкрита у примітці «Операційні сегменти».

4.29. Операції з пов'язаними особами

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.

4.30. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01 січня 2020 року. Наслідки цих змін розкриваються у примітці 5 «Нові та переглянуті стандарти».

Інших суттєвих змін, які стосуються змін в обліковій політиці, облікових оцінках минулих періодів у фінансовій звітності не виявлено, тому Банк повторний перерахунок та оприлюднення звітності не здійснював.

4.31. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності вимагає формування професійних суджень, оцінок та припущень фахівців Банку, які мають певний досвід та які впливають на застосування принципів облікової політики, на достовірність та правильність визнання активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань Банку.

У світовій практиці бухгалтерського обліку поняття «професійне судження» є одним з основоположних принципів МСФЗ. Під *професійним судженням* розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності, думка, сумлінно висловлена професійним бухгалтером про господарську ситуацію і корисна, як для її опису, так і для прийняття дієвих управлінських рішень. При реалізації професійного судження бухгалтер визначає порядок своїх дій: як ідентифікувати, оцінити, визнати в звітності об'єкт; яку інформацію про нього і в якому обсязі розкрити. Професійне судження бухгалтера базується на знаннях, досвіді та кваліфікації, доступною йому в даний момент інформації, а іноді і висновку незалежного експерта.

Для формування професійного судження при підготовці обліково-аналітичної інформації фінансової звітності використовуються наступні принципи:

- системний підхід до вироблення професійного судження;
- обґрунтованість професійного судження;
- послідовність у виробленні професійного судження;
- однозначність професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритет змісту над формою;
- періодичний контроль професійних суджень.

Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Збитки від зменшення корисності. Керівництво Банку оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів (позик) на основі аналізу окремих позичальників по кредитах, які є значними самі по собі, а також у сукупності за кредитами, які є незначними і які мають подібні умови та характеристики ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих 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 і можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають історичний досвід понесення збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Податкове законодавство. Керівництво Банку вважає, що Банк дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак фіскальні органи можуть мати інше тлумачення окремих положень податкового законодавства, і Банк в такому випадку може наражатися на ризик визнання додаткового податкового зобов'язання.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення

Фінансова звітність Банку за 2020 рік складена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Банк протягом звітного року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності та які стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нові стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2020 року.

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухобліку в березні 2018 видала Концептуальну основу, яка включає нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Разом з Концептуальною основою видано також «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де представлено зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу.

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

РМСБ видала нове визначення «суттєвість», зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів.

Поправки до МФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – Реформа базової процентної ставки

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати.**

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 Страхіві контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Даний стандарт не застосовується до Банку.

Доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- ✓ Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- ✓ Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- ✓ На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- ✓ Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Доповнення застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинні застосовуватися ретроспективно. В даний час Банк оцінює вплив змін, які матимуть на поточний підхід, та чи можуть чинні угоди потребувати перегляду.

Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби»

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно до об'єктів основних засобів, що стали придатними для використання на дату або після дати початку самого раннього періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку. Очікується, що доповнення не матиме впливу на Банк.

Доповнення до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно. Очікується, що доповнення не матиме суттєвого впливу на Банк.

Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань

До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Банк застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому він вперше застосує поправку, і не очікує, що це призведе до суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Готівкові кошти	83 335	43 950
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 538	21 216
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	25 003	-
4	Кореспондентські рахунки у банках:	33 879	6 016
4.1	України	10 938	383
4.2	інших країн	22 941	5 633
5	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках	(430)	(84)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	148 325	71 098

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) депозитні сертифікати номінальною вартістю 25 000 тис. грн. зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 430 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 84 тис.грн.). Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 2020 та попередньому 2019 роках не проводились.

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

Дані примітки 6 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,30,33,34.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(84)	(2 821)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(226)	2 627
3	Курсові різниці	(120)	110
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(430)	(84)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Валова балансова вартість на початок періоду	71 182	307 805
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	25 003	-
3	Зміна валової балансової вартості	20 446	(228 941)
4	Курсові різниці	32 124	(7 682)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	148 755	71 182

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	2020 рік	2019 рік
1	Високий рейтинг	18 655	-
2	Стандартний рейтинг	10 805	5 051
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	3 989	881
4	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт)	114 876	65 166
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	148 325	71 098

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 468	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(170)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	6 298	1 802

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,30,33,34.

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кошти у розрахунках	6 468	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(170)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 298	1 802

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

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	6 468	6 468
1.1	Високий кредитний ризик	6 468	6 468
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	6 468	6 468
3	Резерв за коштами у розрахунках	(170)	(170)
4	Усього коштів у розрахунках	6 298	6 298

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

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

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(111)	(111)
3	Курсові різниці	(11)	(11)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(170)	(170)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(29)	(29)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(26)	(26)
3	Курсові різниці	7	7
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(48)	(48)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	1 850	1 850
2	Зміна валової балансової вартості	4 121	4 121
3	Курсові різниці	497	497
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	6 468	6 468

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	194 637	318 907
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 807)	(26 886)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	179 830	292 021

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 443 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 271 тис. грн.), прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою відсутня у звітному та попередньому періодах.

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 192 010 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 306 557 тис. грн., або 96% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,30,33,34.

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кредити, надані юридичним особам	86 318	130 962
2	Кредити, надані фізичним особам	108 165	187 445
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	154	500
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 807)	(26 886)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	179 830	292 021

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	73 454	-	9 968	83 422
1.1	Низький кредитний ризик	74 241	-	-	74 241
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 077	12 077
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	74 241	-	12 077	86 318
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(787)	-	(2 109)	(2 896)
2	Кредити, що надані фізичним особам	27 062	69 233	-	96 295
2.1	Низький кредитний ризик	27 163	-	-	27 163
2.2	Високий кредитний ризик	-	81 002	-	81 002
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	27 163	81 002	-	108 165
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(101)	(11 769)	-	(11 870)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	113	-	-	113
3.1	Низький кредитний ризик	154	-	-	154
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	154	-	-	154
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(41)	-	-	(41)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 629	69 233	9 968	179 830

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	117 350	257	10 488	128 095
1.1	Низький кредитний ризик	117 830	-	-	117 830
1.2	Високий кредитний ризик	-	447	-	447
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 685	12 685
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	117 830	447	12 685	130 962
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
2	Кредити, що надані фізичним особам	20 824	142 628	-	163 452
2.1	Низький кредитний ризик	20 895	-	-	20 895
2.2	Високий кредитний ризик	-	166 550	-	166 550
2.3	Дефолтні активи	-	-	-	-
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	20 895	166 550	-	187 445
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(71)	(23 922)	-	(23 993)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	474	-	-	474
3.1	Низький кредитний ризик	500	-	-	500
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	500	-	-	500
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(26)	-	-	(26)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	138 648	142 885	10 488	292 021

У звітному та попередньому періодах всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(759)	-	-	(759)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	269	190	392	851
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9	-	17	26
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	174	-	(321)	(147)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(787)	-	(2 109)	(2 896)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(71)	(23 922)	-	(23 993)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(102)	(149)	-	(251)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	71	12 410	-	12 481
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1	(1)	-	-
2.4.1	переведення до стадії 2	1	(1)	-	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	-	(107)	-	(107)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(101)	(11 769)	-	(11 870)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(15)	-	-	(15)
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(41)	-	-	(41)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(929)	(11 769)	(2 109)	(14 807)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(437)	(190)	-	(627)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	533	229	-	762
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	1 805	(1 805)	-
1.4.1	переведення до стадії 3	-	1 805	(1 805)	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(43)	(43)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	148	(951)	127	(676)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(67)	(9)	-	(76)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	63	102	24	189
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3)	3	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	(3)	3	-	-
2.4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
2.4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	1	718	-	719
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(71)	(23 922)	-	(23 993)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(26)	-	-	(26)
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(26)	-	-	(26)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(577)	(24 112)	(2 197)	(26 886)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	117 830	447	12 685	130 962
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	69 232	-	-	69 232
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(101 322)	(448)	(1 015)	(102 785)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(341)	-	(170)	(511)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(11 158)	1	577	(10 580)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	74 241	-	12 077	86 318
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	20 895	166 550	-	187 445
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	27 163	550	-	27 713
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(27 318)	(81 001)	-	(108 319)
2.4	переведення до стадії 2	(448)	448	-	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	6 871	(5 545)	-	1 326
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	27 163	81 002		108 165
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	500	-	-	500
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	2	-	-	2
3.4	Зміна валової балансової вартості	(348)	-	-	(348)
3.5	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	154	-	-	154
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	101 558	81 002	12 077	194 637

Банком внесено зміни до умов кредитних договорів (модифікація), яка не призвела до припинення визнання фінансового активу (зниження процентної ставки за кредитними договорами обумовлене зниженням облікової ставки та не пов'язане зі зниженням платоспроможності позичальника).

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019	125 497	12 618	1 242	139 357
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	74 326	447	-	74 773
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(70 150)	(588)	-	(70 738)
1.4	переведення до стадії 3	-	(11 670)	11 670	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(399)	(399)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(11 843)	(360)	172	(12 031)
1.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	117 830	447	12 685	130 962
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019	769	172 172	24	172 965
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	20 775	369	-	21 144
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(714)	(778)	(24)	(1 516)
2.4	переведення до стадії 1	89	(89)	-	-
2.5	переведення до стадії 2	-	-	-	-
2.6	переведення до стадії 3	-	-	-	-
2.7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
2.8	Зміна валової балансової вартості	(24)	(5 124)	-	(5 148)
2.9	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	20 895	166 550	-	187 445
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	500	-	-	500
3.3	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
3.4	Зміна валової балансової вартості	-	-	-	-
3.5	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	500	-	-	500
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	139 225	166 997	12 685	318 907

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2020 рік		2019 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	12 077	6	30 750	10
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	294	0	37 296	12
3	Торгівля, ремонт автомобілів	53 252	27	41 259	13
4	Фінансова діяльність та страхування	19 382	10	17 625	5
5	Фізичні особи	108 319	56	187 945	59
6	Інші	1 313	1	4 032	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	194 637	100	318 907	100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

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

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

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

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

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	83 422	124 537	(41 115)
2	Кредити, надані фізичним особам	96 295	304 082	(207 787)
3	Іпотечні кредити	113	385 055	(384 942)
4	Усього кредитів	179 830	813 674	(633 844)

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

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

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

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

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2020 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

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

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, та погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалось.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	952 587	447 643
2	Резерв за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 816)	-
3	Усього цінних паперів	947 771	447 643

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід», становить 33 975 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 21 041 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) справедлива вартість ОВДП, переданих під заставу без припинення визнання, складає 671 686 тис. грн. Загальна сума зобов'язань, які забезпечені цими цінними паперами, складає 528 055 тис. грн., у тому числі:

- зобов'язання за угодами зворотного РЕПО – 271 017 тис. грн.;
- зобов'язання за залученим довгостроковим кредитом від Національного банку України – 257 000 тис. грн.;
- зобов'язання за операцією СВОП процентної ставки – 38 тис. грн.

Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

У попередньому звітному періоді справедлива вартість ОВДП, які виступили в якості забезпечення (за угодами зворотного РЕПО), складала 209 416 тис. грн., балансова вартість забезпечених зобов'язань – 180 356 тис. грн.

Дані примітки 9 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,30,33,34.

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Боргові цінні папери:	952 587	447 643
1.1	державні облигації (ОВДП)	860 781	447 643
1.2	облигації внутрішніх місцевих позик (ОВМП)	91 806	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 816)	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	947 771	447 643

У рядку 1.2 станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) обліковуються облигації внутрішніх місцевих позик, емітентом яких є Харківська міська рада.

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	860 781	860 781
1.1	Мінімальний кредитний ризик	860 781	860 781
2	Боргові цінні папери (ОВМП)	91 806	91 806
2.1	Низький кредитний ризик	91 806	91 806
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	952 587	952 587
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 816)	(4 816)
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	947 771	947 771

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	447 643	447 643
1.1	Мінімальний кредитний ризик	447 643	447 643
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	447 643
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	447 643

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(4 816)	(4 816)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(4 816)	(4 816)

Таблиця 9.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	447 643	447 643
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	715 953	715 953
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 574)	(185 574)
4	Зміна валової балансової вартості	(25 435)	(25 435)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	952 587	952 587

Таблиця 9.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року	322 883	322 883
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	447 643	447 643
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(322 883)	(322 883)
4	Зміна валової балансової вартості	-	-
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	447 643	447 643

Примітка 10. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 10.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	-	-	(1 547)
2	Валютні СВОПи	-	(241)	1 908	(1 452)
3	СВОП процентної ставки	-	(38)	-	-
4	Чиста справедлива вартість	-	(279)	1 908	(2 999)

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,30,33,34.

У звітному та попередньому періодах Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання, та які призначені інструментами хеджування.

Таблиця 10.2. Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями
1	Валютні СВОПи	-	(5 047)	27 848	-
2	Форвардні контракти	-	(5 121)	-	(7 645)
3	СВОП процентної ставки	-	(131)	-	-
4	Усього результат від операцій з похідними фінансовими активами/(зобов'язаннями)	-	(10 299)	27 848	(7 645)

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	1 446	1 447
2	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(89)	(1)
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	1 357	1 446

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкту інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються. Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.

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.

Протягом 2020 та 2019 років Банк здавав інвестиційну нерухомість в операційну оренду.

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) Банк обліковує як інвестиційну нерухомість нежитлове приміщення (60,9 кв.м.) за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51.

У грудні 2020 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 314/19 від 18.04.2019р.) здійснено уцінку інвестиційної нерухомості.

В процесі оцінки Оцінювачами було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки, обрано методичні підходи та методи, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведено розрахунки. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного методичного підходу. На думку Оцінювачів, в умовах розвиненого ринку, яким є ринок нерухомості, результати порівняльного підходу мають найсуттєвіший ваговий множник, оскільки даний підхід базується на реальній ринковій вартості. Усі висновки та припущення, що містяться в звіті, ґрунтуються на економічній ситуації на ринку, яка склалася на момент оцінки.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок	Суми доходів і витрат	2020 рік	2019 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	92	87
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(2)	(2)

Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем, не заповнюється у зв'язку з відсутністю у Банку таких договорів.

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,33.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2019 року:											
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2019 року	11 236	31 232	4 226	1 563	194	508	-	12 076	3 223	5 018	69 276
1.2	знос на початок 2019 року	11 236	31 329	13 490	2 297	3 068	947	-	19 555	3 223	8 207	93 352
		-	(97)	(9 264)	(734)	(2 874)	(439)	-	(7 479)	-	(3 189)	(24 076)
2	Надходження	-	-	1 181		90	143	26 709	478	1 028	2 739	32 368
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	802	230	9	7	5	-	541	-	657	2 251
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 708)	-	(2 708)
5	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 057	-	1 057
5.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	266	-	3	42	-	27	1 057	2	1 397
5.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(266)	-	(3)	(42)	-	(27)	-	(2)	(340)
6	Амортизаційні відрахування	-	(2 263)	(1 504)	(361)	(90)	(91)	(3 508)	(2 103)	-	(2 497)	(12 417)
7	Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року):											
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	11 236	29 771	4 133	1 211	201	565	23 201	10 992	486	5 917	87 713
7.2	знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	11 236	32 131	14 635	2 306	3 162	1 053	26 709	20 547	486	11 601	123 866
		-	(2 360)	(10 502)	(1 095)	(2 961)	(488)	(3 508)	(9 555)	-	(5 684)	(36 153)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
8	Надходження	-	-	9 297	-	89	-	2 846	645	4 988	2 449	20 314
9	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	134	90	-	-	-	-	881	-	1 680	2 785
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	474	-	481
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	3 227	-	24	46	23 655	28	474	1 515	28 969
10.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(3 227)	-	(17)	(46)	(23 655)	(28)	-	(1 515)	(28 488)
11	Амортизаційні відрахування	-	(2 353)	(2 489)	(360)	(88)	(107)	(4 125)	(12 146)	-	(3 662)	(25 330)
12	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
12.1	зміна оцінки орендного зобов'язання	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
13	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (кінець дня)	11 236	27 552	11 031	851	195	458	3 610	372	5 000	6 384	66 689
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2020 року (кінець дня)	11 236	32 265	20 795	2 306	3 227	1 007	5 900	22 045	5 000	14 215	117 996
13.2	знос на 31 грудня 2020 року (кінець дня)	-	(4 713)	(9 764)	(1 455)	(3 032)	(549)	(2 290)	(21 673)	-	(7 831)	(51 307)

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 30 885 тис. грн., в тому числі основних засобів 29 458 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 13 847 тис. грн.

Протягом звітнього 2020 та попереднього 2019 років Банком самостійно не створювалися нематеріальні активи.

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за історичною собівартістю, за винятком оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Для оцінки справедливої вартості використано модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (III рівень ієрархії справедливої вартості).

У грудні 2020 року була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, 25-27, та незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкту оціночної діяльності №314/19 від 18.04.2019р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.

Вперше переоцінку будівлі, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, 25, було проведено у грудні 2013 року. Якби будівля обліковувалася за моделлю собівартості, то її балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року становила б 7 512 тис.грн.

У січні 2020 року на підставі укладеного між Банком та ТОВ «ЕНЖІАЙ ГРУП» додаткового договору до договору оренди нежитлової будівлі, розташованої за адресою: м.Київ, вул. Кирилівська 25-27, змінено термін користування об'єктом оренди. За результатом перегляду умов договору оренди (модифікації) Банком відображено переоцінку орендного зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконтування та коригування активу з права користування в сумі 18 312 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,33.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	10 228	8 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	243
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	3 390	1
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 851	7 930
1.4	Інші фінансові активи	70	152
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(86)	(98)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	18 810	16 306
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	11 814	1 573
2.2	Передоплата за послуги	2 209	1 482
2.3	Дорогоцінні метали	4 694	13 171
2.4	Інші активи	345	276
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(252)	(196)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	29 038	24 534

У рядку 1.2 станом на 31 грудня 2020 року відображено заборгованість Національного банку України перед Банком за операцією з продажу банківських металів з фізичною поставкою в сумі 3 389 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року заборгованість відсутня) та дебіторська заборгованість в сумі 1 тис. грн. за операцією з купівлі-продажу іноземної валюти (станом на 31 грудня 2019 року – 1 тис. грн.).

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на кінець дня 31 грудня 2020 року відображено грошове покриття в сумі 6 851 тис. грн, розміщене на кореспондентських рахунках у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2019 року – 7 930 тис. грн.). Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Протягом звітного та попереднього періодів переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Протягом звітного періоду на підставі Рішення Правління Банку №33 від 30.11.2020 р. припинено визнання непрацюючого активу/знеціненого фінансового активу (за фінансовою дебіторською заборгованістю контрагента - ПАТ «ДІАМАНТБАНК») шляхом списання з балансу за рахунок спеціального резерву в сумі 260,00 грн. Подальший облік списаного за рахунок спеціального резерву непрацюючого активу/знеціненого фінансового активу в сумі акцептованої вимоги, включеної до реєстру акцептованих вимог кредиторів ПАТ «ДІАМАНТБАНК», Банк здійснює за позабалансовими рахунками в національній валюті України до погашення або завершення процедури ліквідації боржника/контрагента.

Протягом попереднього звітного періоду списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,30,33,34.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	15	-	15
3	Курсові різниці	(3)	-	(3)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(86)	-	(86)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року	(111)	(1)	(112)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	11	1	12
3	Курсові різниці	2	-	2
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(98)	-	(98)

Таблиця 13.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	3 390	-	3	3 393
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(240)	-	(1 286)	(85)	(1 611)
5	Курсові різниці	-	-	207	-	207
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	3	3 390	6 851	70	10 314

Таблиця 13.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року	1 321	3 973	8 679	79	14 052
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	1	-	32	33
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(3 976)	-	-	(3 976)
4	Зміна валової балансової вартості	(1 078)	-	(507)	41	(1 544)
5	Курсові різниці	-	3	(242)	-	(239)
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	243	1	7 930	152	8 326

Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	-	3
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	-	3 390	3 390
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	6 765	6 765
4	Інші фінансові активи	-	70	70

Таблиця 13.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

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

Таблиця 13.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2020 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	-	(196)	(196)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(79)	23	(56)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(79)	(173)	(252)

Таблиця 13.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року			
		(17)	(215)	(232)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	17	19	36
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	(196)	(196)

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	18	14
2	Кошти, отримані від Національного банку України	257 000	-
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	271 017	180 356
4	Усього коштів інших банків	528 035	180 370

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) становить 169 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 353 тис. грн.).

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

Інформація щодо балансової вартості активів, наданих Банком у вигляді забезпечення своїх зобов'язань, розкрита у Примітці 9.

У звітному та попередньому періодах в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 14 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,30,33.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Державні та громадські організації:	276	812
1.1	кошти на вимогу	276	812
2	Інші юридичні особи	92 045	51 604
2.1	кошти на вимогу	89 285	49 636
2.2	строкові кошти	2 760	1 968
3	Фізичні особи:	186 886	138 198

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
3.1	кошти на вимогу	141 937	68 636
3.2	строкові кошти	44 949	69 562
4	Усього коштів клієнтів	279 207	190 614

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) становить 295 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - 633 тис. грн.).

Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,30,33.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2020 рік		2019 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	2 221	1	4 092	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	28 277	10	15 390	8
3	Торгівля	47 088	17	27 600	14
4	Фінансова діяльність та страхування	7 230	3	767	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	73	0	167	0
6	Кошти фізичних осіб	186 886	67	138 198	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	622	0	1 178	1
8	Діяльність нерезидентів	2 136	1	80	0
9	Транспорт	14	0	75	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	1 410	0	108	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	2 275	1	2 583	2
12	Інші	975	0	376	0
13	Усього коштів клієнтів	279 207	100	190 614	100

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 917 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - 61 200 тис. грн.) Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, складає 23 976 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - 60 688 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 158 403 тис. грн., або 57% всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 123 148 тис. грн. або 65% коштів клієнтів.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Інші фінансові зобов'язання:	6 040	25 341
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 073	566
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	141	-
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3 645	24 438
1.4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	152	168
1.5	Інші	29	169
2	Інші нефінансові зобов'язання:	5 672	4 444
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	990	248
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	3 644	3 509
2.3	Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування	32	15
2.4	Доходи майбутніх періодів	340	456
2.5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	310	-
2.6	Кредиторська заборгованість за послуги	31	6
2.7	Інші	325	210
3	Усього інших зобов'язань	11 712	29 785

У рядку 1.3 зазначено суму орендних зобов'язань Банку, які були визнані в балансі Банку відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

За договорами оренди строки встановлено відповідно до умов діючих договорів з урахуванням періодів, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо є достатня впевненість у тому, що він скористається такою можливістю, та періодів, на які розповсюджуються право Банку припинити дію оренди, якщо є достатня впевненість у тому, що він не скористається такою можливістю. При цьому Банк враховує всі наявні фактори та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження/припинення оренди.

Таким чином за договорами оренди:

- ✓ нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна,115 (договір № 216/20 від 15.04.2020);
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В.Васильківська, 132А (договір від 01.03.2012р.);
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 (договір від 16.06.2011р.);
- ✓ нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 (договір від 23.10.2014р.)

термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.12.2021р.

За договором оренди серверного приміщення (модуля) за адресою м.Київ, вул.Куренівська,21-А (договір № Б-021120 від 02.11.2020р.) термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 30.09.2024р.

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Банком в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Банк розглядає всі доступні джерела фінансування. Банк здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю шляхом визначення

потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,30,33,34.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	35	403 200	403 200
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 01 січня 2020 року)	35	403 200	403 200
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	35	403 200	403 200

Протягом звітного 2020 та попереднього 2019 років емісія цінних паперів не проводилась.

Протягом звітного 2020 року статутний капітал Банку залишався незмінним та складав 403 200 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень;
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Залишок на початок року	30 563	10 803
2	Переоцінка боргових фінансових інструментів:	29 476	19 760
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	53 120	19 715
2.2	зміни переоцінки до справедливої вартості, перенесені до складу прибутку/збитку	(23 644)	45
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(8 797)	-
3.1	зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	(8 797)	-
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	20 679	19 760
5	Залишок на кінець року	51 242	30 563

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2020 рік				2019 рік			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього
Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	148 325	-	-	148 325	71 098	-	-	71 098
2	Кредити та заборгованість банків	7	6 298	-	-	6 298	1 802	-	-	1 802
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	139 707	40 123	-	179 830	136 756	155 265	-	292 021
4	Інвестиції в цінні папери	9	198 718	749 053	-	947 771	148 714	298 929	-	447 643
5	Похідні фінансові активи	10	-	-	-	-	1 908	-	-	1 908
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	1 357	-	1 357	-	1 446	-	1 446
7	Основні засоби та нематеріальні активи	12	6 254	60 435	-	66 689	35 798	51 915	-	87 713
8	Інші активи	13	29 038	-	-	29 038	23 810	721	3	24 534
9	Усього активів		528 340	850 968	-	1 379 308	419 886	508 276	3	928 165
10	Кошти банків	14	271 035	257 000	-	528 035	180 370	-	-	180 370
11	Кошти клієнтів	15	270 735	8 472	-	279 207	190 034	580	-	190 614
12	Похідні фінансові зобов'язання	10	279	-	-	279	2 999	-	-	2 999
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 851	-	-	1 851	396	-	-	396
14	Відстрочені податкові зобов'язання		9 468	-	-	9 468	2 795	-	-	2 795
15	Інші зобов'язання	16	10 002	1 710	-	11 712	7 497	22 288	-	29 785
16	Усього зобов'язань		563 370	267 182	-	830 552	384 091	22 868	-	406 959

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	36 387	51 691
2	Боргові цінні папери	676	361
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	44	199
4	Кредити та заборгованість банків	2 069	8 795
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 578	2 557
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	41 754	63 603
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	101 360	70 089
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	101 360	70 089
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	143 114	133 692
10	Усього процентних доходів	143 114	133 692
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(92)	(193)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(5 608)	(8 942)
13	Строкові кошти інших банків	(26 838)	(30 708)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(972)	(904)
15	Зобов'язання з оренди	(625)	(3 715)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(34 135)	(44 462)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(34 135)	(44 462)
18	Усього процентних витрат	(34 135)	(44 462)
19	Чистий процентний дохід	108 979	89 230

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати**Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	27 836	14 869
2	Операції на валютному ринку	17 455	24 999
3	Операції з цінними паперами	830	626
4	Кредитне обслуговування клієнтів	16	22
5	Гарантії надані	-	1
6	Інші	12	6
7	Усього комісійних доходів	46 149	40 523
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(4 560)	(3 309)
9	Операції з цінними паперами	(523)	(362)
10	Операції на валютному ринку	(8 061)	(5 084)
11	Послуги процесингового центру	(2 290)	(2 140)
12	Інші	(3)	(117)
13	Усього комісійних витрат	(15 437)	(11 012)
14	Чистий комісійний дохід	30 712	29 511

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 22. Інші операційні доходи**Таблиця 22.1. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	92	87
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	-	129
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	567	615
4	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	8	28
5	Доходи від наданих послуг з інкасації	52	37
6	Інші	20	203
7	Усього операційних доходів	739	1 099

До складу рядка 6 «Інші» за попередній звітний період включено:

- дохід в сумі 186 тис. грн., отриманий від реалізації депозитарію (депозитних колонок);
- страхове відшкодування в сумі 7 тис. грн., отримане згідно страхового полісу;
- комісійну винагороду за надання витягу з ДРОРМ в сумі 1 тис. грн.;
- комісійну винагороду за залучення підприємств торгово-сервісної мережі в сумі 3 тис. грн.;
- інші доходи в сумі 6 тис. грн.

Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 23. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 23.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Заробітна плата та премії	(297 442)	(261 944)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(10 566)	(8 782)
3	Інші виплати працівникам	(164)	(599)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(308 172)	(271 325)

Дані примітки 23 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 24. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Таблиця 24.1. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Амортизація основних засобів	(17 543)	(6 412)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 662)	(2 497)
3	Амортизація активу з права користування	(4 125)	(3 508)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 676)	(4 413)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(474)	(657)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(31 480)	(17 487)

Дані примітки 24 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 25. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 25.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(4 054)	(4 238)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(6 407)	(5 852)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(366)	(74)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(28)	(12)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1)	-
6	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(7)	-
7	Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги)	(225)	(294)
8	Витрати на аудит	(750)	(673)
9	Витрати зі страхування	(6)	(5)
10	Витрати на користування нематеріальними активами	(748)	(493)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
11	Витрати на охорону	(3 528)	(2 630)
12	Витрати на послуги інкасації	(149)	(7)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 558)	(1 059)
14	Штрафи/пені, що сплачені банком	-	(31)
15	Інші	(1 681)	(2 404)
16	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(19 508)	(17 772)

Рядок 16 «Інші» на 31 грудня 2020 рік (на кінець дня) склав 1 681 тис. грн., в тому числі:

- витрати за операціями з платіжними картками – 344 тис. грн.;
- витрати на послуги складання технічного завдання для автоматизації формування звітності – 265 тис. грн.;
- представницькі витрати – 419 тис. грн.;
- членські внески - 103 тис. грн.;
- витрати на послуги розробки нормативних документів з діяльності Банку – 70 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 126 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 95 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 44 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів - 22 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження - 23 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП - 25 тис. грн.;
- витрати на послуги незалежної оцінки майна – 18 тис. грн.;
- інші витрати – 127 тис. грн.

Дані примітки 25 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Поточний податок на прибуток	(5 630)	(4 350)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	2 123	(2 389)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	2 123	(2 389)
3	Усього витрати з податку на прибуток	(3 507)	(6 739)

Дані примітки 26 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Прибуток до оподаткування	25 214	22 358
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(4 539)	(4 024)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(92)	(2 720)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	3
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 124	2
6	Витрати на податок на прибуток	(3 507)	(6 739)

У таблиці 26.2 дані за 2019 рік приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 2020 рік, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	11 795	(48 868)	(52 600)
1.1	Основні засоби	(8 631)	17 923	-	9 292
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	9 292	-	9 292
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	196	56	-	252
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	56	-	252
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(48 868)	(62 490)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(48 868)	(48 868)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	2 107	2 107
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	(50 975)	(50 975)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	121	-	346

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	121	-	346
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	2 123	(8 796)	(9 468)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	468	379	923
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	1 655	(9 175)	(10 391)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 253)	(13 274)	-	(15 527)
1.1	Основні засоби	4 061	(12 692)	-	(8 631)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	4 061	(4 061)	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	(8 631)	-	(8 631)
1.2	Резерви під знецінення активів	874	(678)	-	196
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	874	(678)	-	196
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 698)	381	-	(7 317)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	381	-	(7 317)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	510	(285)	-	225
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(285)	-	225
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(406)	(2 389)	-	(2 795)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	979	(903)	-	76
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 385)	(1 486)	-	(2 871)

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	21 707	15 619
2	Прибуток за рік	21 707	15 619
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	620,21	446,26

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

Дані примітки 27 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 28. Дивіденди

Таблиця 28.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок року	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	14 836	-	44 380	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року	(14 836)	-	(44 380)	-
4	Залишок за станом на кінець року	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (грн.)	423,90	-	1 268,00	-

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня):

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одиннадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

Дані примітки 28 зазначаються у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)», «Звіті про рух грошових коштів».

Примітка 29. Операційні сегменти

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку.

Примітка: для цілей складання таблиць «Доходи, витрати та результати звітних сегментів» та «Інформація про географічні регіони» доходами вважаються всі статті, що мають позитивне значення, а витратами – ті, що мають від'ємне значення.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	2 113	20 120	18 845	102 036	143 114
2	Комісійні доходи	35 096	6 667	3 556	830	46 149
3	Інші операційні доходи	-	126	613	-	739
4	Усього доходів сегментів	37 209	26 913	23 014	102 866	190 002
5	Процентні витрати	(27 810)	(446)	(5 879)	-	(34 135)
6	Комісійні витрати	(12 364)	(4)	(2 546)	(523)	(15 437)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(10 299)	-	-	-	(10 299)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	35 516	35 516
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	169 449	1 869	3 039	-	174 357
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	14 597	-	-	-	14 597
11	Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(41)	(6)	(4)	(38)	(89)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(455)	(53)	12 108	(4 816)	6 784
13	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	(25)	(4)	(3)	(25)	(57)
14	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	23 644	23 644
15	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(511)	2	-	(509)
16	Витрати на виплати працівникам	(138 677)	(21 572)	(15 409)	(132 514)	(308 172)
17	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(14 166)	(2 204)	(1 574)	(13 536)	(31 480)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	(8 207)	(1 277)	(2 182)	(7 842)	(19 508)
19	Прибуток до оподаткування	9 211	2 705	10 566	2 732	25 214
20	Витрати на податок на прибуток	(1 281)	(376)	(1 470)	(380)	(3 507)
21	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	7 930	2 329	9 096	2 352	21 707

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	8 994	26 352	27 896	70 450	133 692
2	Комісійні доходи	31 463	6 124	2 310	626	40 523
3	Інші операційні доходи	186	278	635	-	1 099
4	Усього доходів сегментів	40 643	32 754	30 841	71 076	175 314
5	Процентні витрати	(31 612)	(3 499)	(9 351)	-	(44 462)
6	Комісійні витрати	(8 164)	(2)	(2 484)	(362)	(11 012)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	20 203	-	-	-	20 203

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	14	14
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	173 202	2 137	6 292	-	181 631
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(8 200)	4 342	8 525	-	4 667
11	Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(1)	-	-	-	(1)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 731	1 070	(805)	-	2 996
13	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	-	36	-	-	36
14	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(45)	(45)
15	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(399)	-	-	(399)
16	Витрати на виплати працівникам	(154 655)	(29 846)	(27 132)	(59 692)	(271 325)
17	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 968)	(1 924)	(1 748)	(3 847)	(17 487)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	(9 627)	(1 858)	(2 571)	(3 716)	(17 772)
19	Прибуток до оподаткування	14 552	2 811	1 567	3 428	22 358
20	Витрати на податок на прибуток	(4 387)	(847)	(472)	(1 033)	(6 739)
21	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	10 165	1 964	1 095	2 395	15 619

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	56 441	97 242	96 431	972 774	-	1 222 888
2	Усього активів сегментів	56 441	97 242	96 431	972 774	-	1 222 888
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	156 420	156 420
4	Усього активів	56 441	97 242	96 431	972 774	156 420	1 379 308
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	528 716	95 493	190 772	-	-	814 981

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкіг	роздрібний банкіг	інвестиційна діяльність		
6	Усього зобов'язань сегментів	528 716	95 493	190 772	-	-	814 981
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 571	15 571
8	Усього зобов'язань	528 716	95 493	190 772	-	15 571	830 552
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(25 330)	(25 330)

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкіг	роздрібний банкіг	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	-	781 609
2	Усього активів сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	-	781 609
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	146 556	146 556
4	Усього активів	38 691	131 028	164 246	447 644	146 556	928 165
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	183 505	75 341	141 378	-	-	400 224
6	Усього зобов'язань сегментів	183 505	75 341	141 378	-	-	400 224
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	6 735	6 735
8	Усього зобов'язань	183 505	75 341	141 378	-	6 735	406 959
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(12 417)	(12 417)

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2020 рік			2019 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	189 336	666	190 002	175 127	187	175 314
2	Основні засоби	51 323	-	51 323	47 116	-	47 116

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

У Банку створено систему управління ризиками, що ґрунтується на розподілі обов'язків між її суб'єктами із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні Управління ризиків та фінансового аналізу та Управління комплаєнс;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Банк здійснює комплексну оцінку таких видів фінансових ризиків, та визнає їх суттєвими:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик.

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

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.

Оцінка кредитного ризику в Банку здійснюється на індивідуальній та портфельній основі.

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

- аналіз фінансового стану позичальника або емітента;
- аналіз і оцінка кредиту;
- структурування кредитів;
- документування кредитних операцій;
- моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення;
- встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

- диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку;
- встановлення лімітів портфельного кредитного ризику;
- створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями;
- сек'юритизація активів.

Протягом звітного року Банк не допускав порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 13,70% при нормі не вище 25%;

норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 13,70% при нормі не вище 800%;

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,06% при нормі не вище 25%.

Модифіковані фінансові активи

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблицях 30.1 та 30.2 показані зміни кредитного ризику за модифікованими фінансовими інструментами шляхом порівняння їх валової балансової вартості та резервів станом на звітну дату (з урахуванням модифікованих умов договору) і при первісному визнанні (з урахуванням початкових умов договору).

Таблиця 30.1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів у 2020 році

Рядок	Показник	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	45 360	95	54 500	227
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	12 077	2 109	11 670	1 805

Таблиця 30.2. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів у 2019 році

Рядок	Показник	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-	-
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	11 670	1 805	12 029	854

У таблиці 30.3 показані активи Етапу 1 та Етапу 3 зменшення корисності, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації.

Таблиця 30.3. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів Етапу 1 та Етапу 3 зменшення корисності

Рядок	Показник	2020 рік	2019 рік
1	Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації	55 232	9 865
2	Чистий збиток від модифікації	(509)	(399)

Аналіз чутливості кредитного ризику

Для оцінки очікуваних кредитних збитків Банком було розраховано можливий вплив макро-економічних факторів на фінансові активи Банку (крім дебіторської заборгованості) за трьома сценаріями – базовий (найбільш ймовірний), середній стрес, жорсткий стрес.

Таблиця 30.4. Припущення, які були використані для розрахунку очікуваних кредитних збитків

Рядок	Показник	Опис	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Реальний ВВП (Real GDP)	уповільнення річного приросту у б.п.	(500)	(200)	(100)
2	Рівень безробіття (Unemployment rate)	прискорення річного приросту у б.п.	500	200	100
3	Індекс інфляції	прискорення річного приросту у б.п.	500	200	100

При цьому зміна реального ВВП має обернений вплив на ймовірність дефолту (PD), зміна рівня безробіття має прямий вплив на ймовірність дефолту (PD), а зміна рівня інфляції має обернений вплив на рівень втрат у разі дефолту (LGD) та справедливу вартість застави.

Таблиця 30.5. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) та суми за кожним сценарієм

Стадія	Вид контрагента	Очікувані кредитні збитки			
		Відображено у звіті	жорсткий стрес	середній стрес	базовий стрес
1 стадія	Банки	408	408	408	408
	Фізичні особи	143	146	144	144
	Юридичні особи	787	848	811	799
	Органи місцевої влади	4 816	4 809	4 809	4 816
		6 153	6 211	6 173	6 166
2 стадія	Банки	278	278	278	278
	Фізичні особи	11 769	12 971	12 251	12 012
	Юридичні особи	-	-	-	-
		12 047	13 249	12 529	12 289
3 стадія	Юридичні особи	2 109	2 527	2 277	2 193
		2 109	2 527	2 277	2 193
Всього		20 309	21 987	20 979	20 649
Зміна очікуваних кредитних збитків			1 679	670	340

Таблиця 30.6. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) та суми за кожним сценарієм

Стадія	Вид контрагента	Очікувані кредитні збитки			
		Відображено у звіті	жорсткий стрес	середній стрес	базовий стрес
1 стадія	Банки	159	159	159	159
	Фізичні особи	98	99	98	98
	Юридичні особи	480	620	536	508
	Органи місцевої влади	-	-	-	-
		736	878	793	765
2 стадія	Банки	72	72	72	72
	Фізичні особи	23 922	28 865	25 897	24 909
	Юридичні особи	190	190	190	190
		24 184	29 127	26 159	25 171
3 стадія	Юридичні особи	2 197	3 073	2 547	2 372
		2 197	3 073	2 547	2 372
Всього		27 117	33 077	29 498	28 308
Зміна очікуваних кредитних збитків			5 960	2 381	1 191

Ринкові ризики – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

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.

Основні види ринкових ризиків:

валютний ризик – який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Банк не має схильності до процентного ризику торговельної книги, так як не має фінансових інструментів, що генерують цей ризик. Тому в звіті відображено рівень процентного ризику банківської книги, а також його можливий вплив на капітал Банку.

Валютний ризик

Таблиця 30.7. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	2020 рік				2019 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	256 559	(219 111)	-	37 448	35 489	(53 758)	-	(18 269)
2	Євро	50 413	(77 957)	-	(27 544)	100 301	(91 193)	-	9 108
3	Фунти стерлінгів	10 229	(9 743)	-	486	353	-	-	353
4	Російські рублі	310	-	-	310	366	-	-	366
5	Швейцарський франк	1 002	-	-	1 002	1 097	(1 052)	-	45
6	Золото	4 189	(32)	-	4 157	11 776	(15 160)	-	(3 384)
7	Срібло	506	-	-	506	1 395	-	-	1 395
8	Канадський долар	3	-	-	3	4	-	-	4
9	Польський злотий	707	(38)	-	669	186	(62)	-	124
10	Усього	323 918	(306 881)	-	17 037	150 967	(161 225)	-	(10 258)

В таблицях представлена інформація в розрізі основних іноземних валют в структурі балансу Банку.

Обчислення чистої позиції в іноземних валютах здійснено як за балансовими, так і за позабалансовими монетарними активами/зобов'язаннями Банку. Обсяги монетарних активів та зобов'язань, наведені вище у таблиці без урахування резервів.

Таблиця 30.8. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 20 %	7 490	7 490	(3 654)	(3 654)
2	Послаблення долара США на 20 %	(7 490)	(7 490)	3 654	3 654
3	Зміцнення євро на 20 %	(5 509)	(5 509)	1 822	1 822
4	Послаблення євро на 20 %	5 509	5 509	(1 822)	(1 822)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	97	97	71	71
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(97)	(97)	(71)	(71)
7	Зміцнення російського рубля на 20 %	62	62	73	73
8	Послаблення російського рубля на 20%	(62)	(62)	(73)	(73)
9	Зміцнення швейцарського франку на 20 %	200	200	9	9
10	Послаблення швейцарського франку на 20%	(200)	(200)	(9)	(9)
11	Зміцнення золота на 20 %	831	831	(677)	(677)
12	Послаблення золота на 20%	(831)	(831)	677	677
13	Зміцнення інших валют на 20%	236	236	305	305
14	Послаблення інших валют на 20%	(236)	(236)	(305)	(305)

Таблиця 30.9. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 20 %	7 490	7 490	(3 654)	(3 654)
2	Послаблення долара США на 20 %	(7 490)	(7 490)	3 654	3 654
3	Зміцнення євро на 20 %	(5 509)	(5 509)	1 822	1 822
4	Послаблення євро на 20 %	5 509	5 509	(1 822)	(1 822)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	97	97	71	71

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(97)	(97)	(71)	(71)
7	Зміцнення російського рубля на 20 %	62	62	73	73
8	Послаблення російського рубля на 20%	(62)	(62)	(73)	(73)
9	Зміцнення швейцарського франку на 20 %	200	200	9	9
10	Послаблення швейцарського франку на 20%	(200)	(200)	(9)	(9)
11	Зміцнення золота на 20 %	831	831	(677)	(677)
12	Послаблення золота на 20%	(831)	(831)	677	677
13	Зміцнення інших валют на 20%	236	236	305	305
14	Послаблення інших валют на 20%	(236)	(236)	(305)	(305)

Процентний ризик

Діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого відсотковий ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається Банк.

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).

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП-аналізу;
- засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності Банку до даного виду ризику;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів Банку щодо відсоткового ризику.

Таблиця 30.10. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
2020 рік						
1	Усього фінансових активів	180 205	108 975	95 152	799 670	1 184 002
2	Усього фінансових зобов'язань	501 384	25 710	14 215	265 469	806 778
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2020 року	(321 179)	83 265	80 937	534 201	377 224
2019 рік						
4	Усього фінансових активів	16 007	183 400	82 258	479 370	761 036
5	Усього фінансових зобов'язань	180 064	62 544	7 726	580	250 913
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2019 року	(164 057)	120 856	74 532	478 790	510 121

До фінансових активів та зобов'язань, що беруть участь у аналізі процентного ризику, приймаються лише процентні активи та зобов'язання (в тому числі залишки на коррахунках ностро та лоро, та поточних рахунках клієнтів) без урахування простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими процентами, наданих гарантій, позабалансових зобов'язань з кредитування та резервів. За відповідними статтями активів та пасивів, крім коштів, отриманих від НБУ, нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою. За коштами отриманими від НБУ відсоткова ставка є змінною та залежить від облікової стави НБУ, що встановлюється Правлінням НБУ.

Таблиця 30.11. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2020 рік				2019 рік				(%)*
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	
Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,2	-	-	-	0,2	1,1	-	-	
2	Кредити та заборгованість банків	7,8	-	-	-	18,4	1,5	-	-	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,4	-	-	-	17,4	-	-	-	
4	Інвестиції в цінні папери	14,3	6,1	-	-	17,9	9,9	-	-	
Зобов'язання										
6	Кошти банків	7,7	-	-	-	17,0	1,2	-	-	
7	Кошти клієнтів:	13,4	2,6	2,2	-	12,7	3,0	2,5	-	
7.1	поточні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.2	строкові кошти	13,4	2,6	2,2	-	12,7	3,0	2,5	-	

* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

Таблиці 30.12-30.15 відображають чутливість фінансових активів банку до припустимих шоків змін процентних ставок протягом одного року. Розрахунок здійснено за трьома сценаріями – базовий (найбільш ймовірний), середній стрес, жорсткий стрес.

Таблиця 30.12. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зростання процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	(46 008)	600	500	400	(2 760)	(2 300)	(1 840)
2	Іноземні валюти	(110 969)	400	300	200	(4 439)	12	6
3	Разом	(156 977)				(7 199)	(2 288)	(1 834)

Таблиця 30.13. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зменшення процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	(46 008)	(600)	(500)	(400)	2 760	2 300	1 840
2	Іноземні валюти	(110 969)	(400)	(300)	(200)	4 439	12	6
3	Разом	(156 977)				7 199	2 288	1 834

Таблиця 30.14. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зростання процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	26 151	600	500	400	1 569	1 308	1 046
2	Іноземні валюти	5 181	400	300	200	207	12	6
3	Разом	31 332				1 776	1 320	1 052

Таблиця 30.15. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зменшення процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	26 151	(600)	(500)	(400)	(1 569)	(1 308)	(1 046)
2	Іноземні валюти	5 181	(400)	(300)	(200)	(207)	(12)	(6)
3	Разом	31 332				(1 776)	(1 320)	(1 052)

Географічний ризик

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

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

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

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року та на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Таблиця 30.16. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	125 680	22 645	-	148 325
2	Похідні фінансові активи	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	6 298	-	6 298
4	Кредити та заборгованість клієнтів	179 830	-	-	179 830
5	Інвестиції в цінні папери	947 771	-	-	947 771
6	Інші фінансові активи	10 222	-	6	10 228
7	Усього фінансових активів	1 263 503	28 943	6	1 292 452
Зобов'язання					
8	Кошти банків	528 017	18	-	528 035
9	Кошти клієнтів	277 038	33	2136	279 207
10	Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	279

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
11	Інші фінансові зобов'язання	5 911	2	127	6 040
12	Усього фінансових зобов'язань	811 245	53	2 263	813 561
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	452 258	28 890	(2 257)	478 891
14	Зобов'язання кредитного характеру	22 385	-	-	22 385

Таблиця 30.17. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	65 544	5 554	-	71 098
2	Похідні фінансові активи	1 908	-	-	1 908
3	Кредити та заборгованість банків	-	1 802	-	1 802
4	Кредити та заборгованість клієнтів	292 021	-	-	292 021
5	Інвестиції в цінні папери	447 643	-	-	447 643
6	Інші фінансові активи	8 228	-	-	8 228
7	Усього фінансових активів	815 344	7 356	-	822 700
Зобов'язання					
8	Кошти банків	180 356	14	-	180 370
9	Кошти клієнтів	190 524	10	80	190 614
10	Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	-	2 999
11	Інші фінансові зобов'язання	25 340	1	-	25 341
12	Усього фінансових зобов'язань	399 219	25	80	399 324
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	416 125	7 331	(80)	423 376
14	Зобов'язання кредитного характеру	31 772	-	-	31 772

Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

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, 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.

Механізм управління ризиком ліквідності базується переважно на методі ГЕП-аналізу. Здійснення ГЕП-аналізу передбачає щоденний розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання.

Таблиця 30.18. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	272 563	2 493	11 618	316 356	-	603 030
2	Кошти клієнтів:	230 703	21 546	19 954	8 752	-	280 955
2.1	Кошти фізичних осіб	145 312	15 693	18 852	8 752	-	188 609
2.2	Інші	85 391	5 853	1 102	-	-	92 346
3	Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	-	-	279
4	Інші фінансові зобов'язання	2 392	359	1 585	1 704	-	6 040
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	169 627	-	-	-	-	169 627
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	169 627	-	-	-	-	169 627
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	79	1 636	20 235	436	-	22 386
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	675 643	26 034	53 392	327 248	-	1 082 317

Таблиця 30.19. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	180 614	-	-	-	-	180 614
2	Кошти клієнтів:	114 164	61 483	16 681	834	-	193 162
2.1	Кошти фізичних осіб	67 454	58 417	14 026	834	-	140 731
2.2	Інші	46 710	3 066	2 655	-	-	52 431
3	Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	-	-	-	2 999
4	Інші фінансові зобов'язання	1 245	1 039	3 968	19 447	15 975	41 674

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	190 290	-	-	-	-	190 290
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	190 290	-	-	-	-	190 290
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	31	1 025	29 233	1 484	-	31 773
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	489 343	63 547	49 882	21 765	15 975	640 512

Таблиця 30.20. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	148 325	-	-	-	-	-	148 325
2	Кредити та заборгованість банків	6 298	-	-	-	-	-	6 298
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 258	34 322	102 127	40 123	-	-	179 830
4	Інвестиції в цінні папери	114 148	50 920	33 650	749 053	-	-	947 771
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	10 218	-	10	-	-	-	10 228
7	Усього фінансових активів	282 247	85 242	135 787	789 176	-	-	1 292 452
Зобов'язання								
8	Кошти інших банків	271 035	-	-	257 000	-	-	528 035
9	Кошти клієнтів	230 701	21 037	18 997	8 472	-	-	279 207
10	Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	-	-	-	279
11	Інші фінансові зобов'язання	2 392	359	1 585	1 704	-	-	6 040
12	Усього фінансових зобов'язань	504 407	21 396	20 582	267 176	-	-	813 561
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(222 160)	63 846	115 205	522 000	-	-	478 891
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(222 160)	(158 314)	(43 109)	478 891	478 891	-	-

Таблиця 30.21. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 098	-	-	-	-	-	71 098
2	Похідні фінансові активи	1 908	-	-	-	-	-	1 908
3	Кредити та заборгованість банків	1 802	-	-	-	-	-	1 802
4	Кредити та заборгованість клієнтів	428	56 588	79 740	155 265	-	-	292 021
5	Інвестиції в цінні папери	12 152	12 707	123 855	216 131	82 798	-	447 643
6	Інші фінансові активи	8 212	-	13	-	-	3	8 228
7	Усього фінансових активів	95 600	69 295	203 608	371 396	82 798	3	822 700
Зобов'язання								
8	Кошти інших банків	180 370	-	-	-	-	-	180 370
9	Кошти клієнтів	114 080	60 117	15 837	580	-	-	190 614
10	Похідні фінансові зобов'язання	2 999	-	-	-	-	-	2 999
11	Інші фінансові зобов'язання	945	466	1 747	9 657	12 526	-	25 341
12	Усього фінансових зобов'язань	298 394	60 583	17 584	10 237	12 526	-	399 324
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(202 794)	8 712	186 024	361 159	70 272	3	423 376
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(202 794)	(194 082)	(8 058)	353 101	423 373	-	-

Примітка 31. 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 2020 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 548 756 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2019 року 521 206 тис. грн.).

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України.

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2020 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 130,34 % (на кінець дня 31 грудня 2019 року 145,44 %).

Протягом звітного 2020 року та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Основний капітал (1-го рівня)	467 533	456 668
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	403 200	403 200
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	72 606	71 824
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 273)	(6 047)
1.4	Розрахунковий збиток поточного року	-	(12 309)
1.4.1	Результат поточного року	-	15 619
1.4.2	Непокритий кредитний ризик	-	(27 874)
1.4.3	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	-	(54)
2	Додатковий капітал (2-го рівня)	14 157	-
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	21 707	-
2.2	Непокритий кредитний ризик	(7 146)	-
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	(404)	-
3	Відвернення	-	-
4	Регулятивний капітал банку	481 690	456 668

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

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2020 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.

Податкове законодавство України є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість виникнення у майбутньому, як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до Банку, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. Разом з тим політика Банку по веденню

податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, то оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, а фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Станом на 31 грудня 2020 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 2020 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

- виконанням робіт щодо реалізації модуля «Звітність про підзвітні рахунки відповідно до Угоди Fatca» у складі Програмного комплексу SRBank. Сума контрактних зобов'язань становить 33 тис. грн.;
- проведенням сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів згідно умов договору SA 2306/2020 від 15.12.2020р. Сума контрактних зобов'язань становить 4 518 тис. грн. (130 тис. євро)

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	22 385	31 772
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	22 385	31 772

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 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.

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	Гривня	22 385	31 772
2	Усього	22 385	31 772

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

Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	671 686	528 055	209 416	180 356
2	Усього	671 686	528 055	209 416	180 356

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, залученим довгостроковим кредитом від НБУ та за операціями СВОП процентної ставки. Зазначена інформація розкрита у Примітках 9,14.

У попередньому звітному періоді цінні папери (ОВДП) виступили в якості забезпечення за угодами зворотного РЕПО (Примітки 9,14).

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Банк оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Активи і зобов'язання банку обліковуються, за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9, оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

Банк застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);

- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Таблиця 33.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	947 771	-	40 145	987 916	987 916
1.1	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
1.2	Інвестиції в цінні папери	947 771	-	-	947 771	947 771
1.3	Інвестиційна нерухомість	-	-	1 357	1 357	1 357
1.4	Основні засоби (земля та будівлі)	-	-	38 788	38 788	38 788
2	Активи, справедлива вартість яких розкривається	-	330 994	10 228	341 222	344 681
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	148 325	-	148 325	148 325
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	6 298	-	6 298	6 298
2.3	Інші фінансові активи	-	-	10 228	10 228	10 228
2.4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	176 371	-	176 371	179 830
3	Усього активів	947 771	330 994	50 373	1 329 138	1 332 597
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
1	Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	279	-	279	279
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	279	-	279	279
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	-	813 282	-	813 282	813 282
2.1	Кошти банків	-	528 035	-	528 035	528 035
2.2	Кошти клієнтів	-	279 207	-	279 207	279 207
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	6 040	-	6 040	6 040
3	Усього зобов'язань	-	813 561	-	813 561	813 561

Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	447 643	1 908	42 437	491 988	491 988
1.1	Похідні фінансові активи	-	1 908	-	1 908	1 908
1.2	Інвестиції в цінні папери	447 643	-	-	447 643	447 643
1.3	Інвестиційна нерухомість	-	-	1 446	1 446	1 446
1.4	Основні засоби (земля та будівлі)	-	-	40 991	40 991	40 991
2	Активи, справедлива вартість яких розкривається	-	347 892	8 228	356 120	373 149
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	71 098	-	71 098	71 098
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	1 802	-	1 802	1 802
2.3	Інші фінансові активи	-	-	8 228	8 228	8 228
2.4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	274 992	-	274 992	292 021
3	Усього активів	447 643	349 800	50 665	848 108	865 137
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
1	Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	2 999	-	2 999	2 999
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	2 999	-	2 999	2 999
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	-	396 325	-	396 325	396 325
2.1	Кошти банків	-	180 370	-	180 370	180 370
2.2	Кошти клієнтів	-	190 614	-	190 614	190 614
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	25 341	-	25 341	25 341
3	Усього зобов'язань	-	399 324	-	399 324	399 324

Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості.

Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком використанні наступні методи і зроблені припущення:

- Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості;

- Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості;
- Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків;
- Переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не переводив фінансові активи та фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» оцінка фінансових активів здійснюється за такими трьома категоріями:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями:

- похідні фінансові зобов'язання - за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- всі інші зобов'язання – за амортизованою собівартістю.

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	148 325	-	-	148 325
2	Кредити та заборгованість банків	6 298	-	-	6 298
2.1	Кошти у розрахунках	6 298	-	-	6 298
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	179 830	-	-	179 830
3.1	кредити юридичним особам	83 422	-	-	83 422
3.2	кредити фізичним особам	96 295	-	-	96 295
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	113	-	-	113
4	Інвестиції в цінні папери	-	947 771	-	947 771
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	10 228	-	-	10 228
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	-	-	3
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	3 390	-	-	3 390
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	6 765	-	-	6 765
6.4	інші фінансові активи	70	-	-	70
7	Усього фінансових активів	344 681	947 771	-	1 292 452

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 098	-	-	71 098
2	Кредити та заборгованість банків	1 802	-	-	1 802
2.1	Кошти у розрахунках	1 802	-	-	1 802
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	292 021	-	-	292 021
3.1	кредити юридичним особам	128 095	-	-	128 095
3.2	кредити фізичним особам	163 453	-	-	163 452
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	473	-	-	473
4	Інвестиції в цінні папери	-	447 643	-	447 643
5	Похідні фінансові активи	-	-	1 908	1 908
6	Інші фінансові активи:	8 228	-	-	8 228
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	243	-	-	243
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	1	-	-	1
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	7 832	-	-	7 832
6.4	інші фінансові активи	152	-	-	152
7	Усього фінансових активів	373 149	447 643	1 908	822 700

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-22%)	-	-	256	22
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(10)	-
3	Інші активи	2	121	-	1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	34 132	531	244	16 261
5	Інші зобов'язання	3	-	9	25

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	36	18
2	Процентні витрати	-	-	-	(34)
3	Дивіденди	(14 837)	-	-	-
4	Комісійні доходи	127	129	26	234
5	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(10)	6
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	(125 277)	(104 246)
7	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	-	(690)	-	-
8	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(22)	-	(8)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	129	288
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	701	558

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	417	-	1 521	2 285
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(417)	-	(1 269)	(2 328)

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%)	-	-	-	67
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	(7)
3	Інші активи	8	143	-	10
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	3 435	341	231	4 334
5	Інші зобов'язання	9	-	9	26

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	3	23
2	Процентні витрати	-	-	-	(25)
3	Дивіденди	(44 380)	-	-	-
4	Комісійні доходи	112	212	36	233
5	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	2
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	(125 800)	(65 098)
7	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	-	(132)	-	-
8	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(22)	-	(3)

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

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

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	42	-	443	2 287
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(42)	-	(443)	(2 310)

Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	124 576	701	125 027	773

Примітка 36. Події після дати балансу

Після звітної дати 31 грудня 2020 року (кінець дня) до дати формування та затвердження річної фінансової звітності Банку, підготовленої для оприлюднення, Радою Системи BankID Національного банку України прийнято рішення про надання дозволу АТ «БАНК 3/4» на приєднання до Системи BankID НБУ у статусі абонента - ідентифікатора та абонента - надавача послуг на комерційних умовах. На даний момент тривають роботи з тестування, після завершення яких відбудеться підключення Банку до системи. Крім цього, у березні 2021 р. Банк приєднався до Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Інших подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту за 2020 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

"23" квітня 2021 року

Вик. Куліковська О.О.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Звіт керівництва (звіт про управління)**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.**

АТ «БАНК 3/4» (далі- Банк, Емітент) продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. У звітному році, в межах щорічного перегляду, Рада Емітента переглянула та затвердила оновлену Стратегію розвитку на 2021-2024 роки, якої Емітент буде дотримуватись. Розвиток Банку (Емітента) базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

Найближча перспектива подальшого розвитку Емітента – забезпечення прибуткової діяльності за умови посилення позицій на міжбанківському ринку та ринку приватного банкінгу, вдосконалення системи корпоративного управління, забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю, підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки. Банк має на меті збільшити перелік сервісів, що доступні клієнтам Банку, насамперед у напрямку розвитку карткового бізнесу та інтернет-банкінгу. Стратегія розвитку вказаних напрямків включає в себе розширення членства у платіжних системах, впровадження Bank-ID, створення власного процесингового центру, подальше фінансування покращення функціоналу систем дистанційного обслуговування та розвиток послуг на міжнародних фінансових ринках. Розширення регіональної мережі Банку не є пріоритетним, адже майбутнє приватного банкінгу в системах дистанційного обслуговування.

2. Інформація про розвиток емітента.

Високий рівень залежності показників розвитку у банківському секторі від поточної економічної ситуації, яка багато в чому залежить від розвитку ситуації з пандемією коронавірусу, а також від політичної ситуації в країні, темпів просування структурних реформ, продовження співпраці з МВФ, стану конфлікту на Сході України обумовлює консервативний підхід у прогнозуванні показників розвитку Емітента. На підставі Стратегії розвитку Наглядовою радою затверджено Бізнес-план Банку на 2021 – 2023 роки. Бізнес-планом передбачено поступову нормалізацію макроекономічної ситуації протягом періоду планування: відновлення ділової активності, утримання темпів інфляції в цільовому діапазоні (до 5,5% у 2021-2023 роках). Щодо курсу гривні, то порівняно із основними валютами, виходячи з прогнозних даних НБУ та уряду України, передбачено поступове знецінення національної валюти по відношенню до долара США.

На рівні Банку заплановане помірне збільшення обсягів активів, прибутковості, а також утримання низької частки непрацюючих активів.

Серед іншого з метою диверсифікації доходів Банку, підвищення його конкурентоздатності передбачається створення та запуск власного процесингового центру, розширення присутності у платіжних системах та пов'язаний з цим розвиток карткового бізнесу.

Передбачається подальший розвиток та удосконалення дистанційних каналів продажу. При цьому розширення регіональної мережі Банку не є пріоритетним.

Крім того, враховано подальше підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням інформаційної безпеки (постійне оновлення серверної та мережевої інфраструктури, робочих місць користувачів з метою підвищення відмовостійкості обладнання та систем, подальше впровадження та вдосконалення засобів захисту банківських документів, системи запобігання витоку конфіденційної інформації).

Планом передбачається збільшення штатної чисельності Банку, в тому числі з урахуванням штатного персоналу Процесингового центру, управління карткового бізнесу та інших підрозділів.

Реалізація запланованих Бізнес-планом показників передбачає серед іншого: виконання Банком вимог Національного банку до розміру статутного капіталу; дотримання економічних нормативів/лімітів та нормативу обов'язкового резервування; забезпечення прибуткової діяльності Банку.

Емітент обрав обережну тактику з виконання Стратегії та Бізнес-плану, а також виконання Кредитної політики, Політики з управління активами та пасивами та інших політик з управління ризиками, що забезпечило:

-Дотримання Емітентом протягом звітнього року економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших вимог (обмежень) щодо діяльності Емітента як банківської установи, встановлених Національним банком України та Радою Банку. Також слід зазначити, що Емітент з суттєвим запасом виконує вимоги щодо значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR). Так станом на 01.01.2021 року фактичне значення LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становили відповідно 494% та 611% (мінімально необхідне значення – 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для

кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів. Значення нормативу короткострокової ліквідності на звітну дату становило 88% (при нормативному значенні не менше 60%).
- Прибуткову діяльність Емітента. Прибуток Емітента у 2020 році склав 21 707 тис. грн., що на 6 088 тис. грн., або на 39,0% більше, ніж прибуток Банку по результатах роботи у попередньому 2019 році.

- Відсутність простроченої заборгованості на 01.01.2021.

- Дотримання внутрішніх лімітів ризиків, встановлених Наглядовою радою.

Фактична структура активів емітента станом на 01.01.2021 року наступна:

Грошові кошти та їх еквіваленти (в т.ч. на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках) - 148 325 тис.грн., або 10,8% всіх активів;

Кредити, надані клієнтам та банкам - 186 128 тис.грн., або 13,5% всіх активів;

Інвестиції в цінні папери (облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) та облігації внутрішньої місцевої позики (ОВМП)) – 947 771 тис. грн., або 68,7 % всіх активів;

Капітальні інвестиції (в т.ч. основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість) - 68 046 тис.грн., або 4,9 % всіх активів;

Інші активи – 29 038 тис.грн., або 2,1%.

Активи всього складають - 1 379 308 тис.грн.

Фактична структура пасивів Емітента:

Кошти банків - 528 035 тис.грн., або 38,3% всіх пасивів;

Кошти клієнтів - 279 207 тис.грн., або 20,2% всіх пасивів;

Інші зобов'язання – 23 310 тис.грн., або 1,7 % всіх пасивів;

Капітал - 548 756 тис.грн., або 39,8 % всіх пасивів;

Пасиви всього складають - 1 379 308 тис.грн.

На думку Емітента, зазначена структура активів та пасивів є збалансованою консервативною та такою, що забезпечує високу ліквідність та платоспроможність Емітента.

Кредитний портфель Емітента (кредити надані) має наступну структуру за типом позичальника:

Кредити, надані банкам 6 298 тис.грн.;

Кредити, надані юридичним особам складають 83 422 тис.грн.;

Кредити, надані фізичним особам складають 96 408 тис.грн.

Структура доходів та витрат наведена у Звіті про прибутки та збитки, та узагальнено виглядає наступним чином:

Доходи у 2020 році склали 444 900 тис.грн. Основними складовими доходів є:

Процентні доходи - 143 114 тис.грн., або 32,2% від суми отриманих доходів;

Комісійні доходи - 46 149 тис.грн., або 10,4% від суми отриманих доходів;

Доходи від операцій із борговими фінансовими інструментами 35 516 тис.грн, або 8,0 % від суми отриманих доходів;

Доходи у вигляді результату від операцій з іноземною валютою та їх переоцінки - 188 954 тис.грн., або 42,5% від суми отриманих доходів.

Витрати у 2020 році склали 423 193 тис.грн, основними їх складовими є:

Процентні витрати- 34 135 тис.грн. – 8,1% від суми витрат;

Комісійні витрати - 15 437 тис.грн. – 3,6 % від суми витрат;

Адміністративні витрати - 359 160 тис.грн. – 84,9 % від суми витрат. Ключовими складовими адміністративних витрат Емітента були витрати на утримання персоналу, витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів.

Вплив формування резервів на фінансовий результат в аналізованому періоду був несуттєвим.

Загалом Емітент як банківська установа в повному обсязі формує резерви під очікувані кредитні збитки за активними операціями. Обсяг сформованих резервів за активними операціями (у т.ч. за наданими зобов'язаннями) на 01.01.2021 склав 20 561 тис. грн., зменшився порівняно із відповідним показником на попередню звітну дату на 24,7%.

Інші події протягом звітного періоду, що, на думку Емітента, мали суттєве значення.

У звітному році з метою залучення на обслуговування нових клієнтів, збільшення доходів від надання банківських послуг та отримання додаткових прибутків було відкрито відділення у місті Дніпро. Це дозволило розширити регіональну присутність Банку, оскільки раніше Банк у Дніпровському регіоні представлений не був.

З метою розширення присутності на ринку електронного банкінгу у 2020 році розпочато створення власного Процесингового центру. Крім того, розпочато підготовчі роботи по вступу до міжнародної платіжної системи MASTERCARD на умовах принципового членства, а також вступу до Національної платіжної системи ПРОСТІР. На момент підготовки Звіту Емітент уже фактично уклав договори про участь в Національній платіжній системі ПРОСТІР.

Надійність Банку багато років поспіль підтверджується незалежними рейтинговими агентствами. На початку 2020 року рейтингове агентство «IBI-Rating» підвищило довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівень uaA зі зміною прогнозу на «у розвитку». Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено на рівні «4+» (висока надійність). 25.02.2021 року зазначені рейтинги було вчергове підтверджено.

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

Станом на звітну дату у балансі Банку відсутні дериватні фінансові інструменти, базовим активом за якими є цінні папери. У той же час на звітну дату наявні та протягом звітного періоду банк активно використовував дериватні 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 наявний один своп-контракт процентної ставки, укладений з Національним банком України.

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

Щодо управління ризиками в цілому та фінансовими ризиками зокрема Банк планує дотримуватись консервативної політики, що передбачає серед іншого безумовне дотримання Банком економічних нормативів та лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України та ризик-апетиту / лімітів ризиків, встановлених Наглядовою радою Банку та якісне оновлення процесу управління ризиками з урахуванням нових вимог банківського законодавства та останніх світових тенденцій. 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, зменшення рівня кредитів, віднесених до категорії NPL в активах банку. Щодо ризику ліквідності Банком підтримується високий рівень високоякісних ліквідних активів, що забезпечать покриття будь-яких непередбачуваних відтоків коштів клієнтів у випадку загострення політичної та / або економічної ситуації в країні. Щодо ринкового ризику Банк здійснює оперативне управління структурою та обсягами позицій Банку у іноземних валютах та фінансових інструментах, що обліковуються у торговій книзі з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют та інших ринкових індикаторів (процентних ставок, ринкових цін цінних паперів), на періодичній основі здійснює оцінку достатності капіталу Банку на покриття ринкових ризиків обрахованих за VAR методом, встановлює та контролює дотримання лімітів ринкового ризику.

Єдиним видом страхування (крім обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів), що використовується Банком є страхування предметів застави за кредитами.

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

Схильність Банку до ризиків характеризується межами ризик-апетиту та системою діючих лімітів за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану. Банком встановлено та контролюються наступні ліміти фінансових ризиків: Портфельні ліміти, встановлені Наглядовою радою: ліміти структури кредитного портфелю; ліміти якості кредитного портфелю; ліміти структури забезпечення за кредитами; ліміти структури галузей кредитування; ліміти структури строків надання кредитів; ліміти структури валют надання кредитів; ліміти структури активних операцій; ліміти максимального кредитного ризику; ліміти ризику ліквідності; ліміти процентного ризику банківської книги; ліміти ринкових ризиків; ліміти операційного ризику; Індивідуальні ліміти на операції з банками контрагентами, встановлені Кредитним комітетом в межах ризик-апетиту Банку.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

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

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

Емітент має власний кодекс корпоративного управління

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

Емітент з метою впровадження кращих практик корпоративного управління, побудови ефективної системи внутрішнього контролю та адекватної системи управління ризиками, впроваджує внутрішні документи, що регулюють діяльність Емітента, які визначають взаємодію між структурними підрозділами та посадовими особами Емітента з метою досягнення мети Емітента. Завданням такого регулювання є налагодження безперервності діяльності Емітента, своєчасного реагування за зміну умов ведення бізнесу.

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

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

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		20.07.2020
Кворум зборів, %		100

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

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер

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

1. З метою забезпечення надійності та ефективності діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), збереження коштів вкладників, інших кредиторів та отримання прибутку акціонера визначити основні напрямки діяльності Банку:

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;
- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;
- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку;
- виважена та стримана кредитна політика;
- розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах;
- підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки;
- вдосконалення системи корпоративного управління;

-забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		16.07.2020
Кворум зборів, %		100

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

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

1. Надати згоду на вчинення АТ «БАНК 3/4» правочину: укладення Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки (далі – Генеральний договір) з Національним банком України

2. Надати повноваження Голові Правління Банку (у випадку його відсутності – виконуючому обов'язки Голови Правління) та заступнику Голови Правління Банку кожному поодиноке на укладення та підписання Генерального договору з Національним банком України, всіх додатків та додаткових угод до нього.

3. Надати повноваження посадовим особам Банку на вчинення від імені Банку правочинів з Національним банком України на умовах, передбачених Генеральним договором, а саме: повноваження з питань підписання заявок Банку на участь в аукціоні своп процентної ставки, заявок Банку на включення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття, до гарантійного фонду/виключення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття з гарантійного фонду, повідомлень Банку про укладення угоди своп процентної ставки тощо, у межах максимальних сум, визначених у цьому Рішенні.

4. Надати Голові Правління Банку (або у разі його відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати повноваження на укладення правочинів з Національним банком України іншим особам, ніж зазначені в п. 3 цього Рішення.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	23.04.2020	
Кворум зборів, %	100	

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

Перелік питань, що розглядались та результати розгляду питань порядку денного

1. Прийняти до відома та затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2019 році, визнати роботу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у 2019 році задовільною, затвердити заходи за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу у 2019 році.

2. Прийняти до відома, затвердити звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2019 рік та визнати роботу Правління в 2019 році такою, що проводилась на достатньому рівні.

3. Затвердити Фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт керівництва (Звіт про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», разом зі Звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

4. Розглянути та прийняти до відома звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» про результати оцінки якості активів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на 01 січня 2020 року.

5. Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту незалежного аудитора.
6. Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2019 рік в розмірі 15 619 056,76 грн. (П'ятнадцять мільйонів шістсот дев'ятнадцять тисяч п'ятдесят шість гривень 76 копійок).
7. Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2019 рік:
 - Частину прибутку за 2019 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку в розмірі 782 556,76 (Сімсот вісімдесят дві тисячі п'ятсот п'ятдесят шість гривень 76 копійок) направити на збільшення Резервного фонду Банку.
 - Залишок прибутку за 2019 рік в сумі 14 836 500,00грн. (чотирнадцять мільйонів вісімсот тридцять шість тисяч п'ятсот гривень 00 копійок) спрямувати на виплату дивідендів, що складає 423,90 грн. (чотириста двадцять три гривні 90 копійок) на одну акцію.
8. Визначити строк виплати дивідендів – до 22.10.2020р. Виплату провести всієї суми дивідендів (без дроблення на частки). Наглядовій раді встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та дату початку виплати дивідендів.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		17.03.2020
Кворум зборів, %		100

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

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер

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

1. Надати згоду на вчинення АТ «БАНК 3/4» правочинів: укладення Додаткового договору до Генерального кредитного договору (або укладення генерального кредитного договору в новій редакції) з Національним банком України, про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором.
2. Надати повноваження Голові Правління Банку (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) та заступнику Голови Правління кожному поодиноке на укладення Додаткового договору до Генерального кредитного договору з Національним банком України або Генерального кредитного договору в новій редакції на виконання п. 1 цього рішення.
3. Надати повноваження посадовим особам Банку на вчинення правочинів щодо залучення (одержання) АТ «БАНК 3/4» кредитів рефінансування, кредитів овернайт від Національного банку України та передання в забезпечення виконання зобов'язань за такими кредитами Національному банку України пулу активів (майна) на умовах, передбачених Генеральним кредитним договором.
4. Надати Голові Правління Банку (або у разі його відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати повноваження на укладення правочинів з Національним банком України.

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

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

Депозитарна установа

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Визначення основних напрямків діяльності емітента, надання згоди на вчинення значних правочинів	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X

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

У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

Випадків не було

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

Випадків не було

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

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

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад Наглядової ради

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

Функціональні обов'язки:

Голова Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради. Голова Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

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

До основних обов'язків Голови Ради належить:

організація роботи Ради;

визначення порядку денного засідань Ради;

скликання засідань Ради та головування на них;

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

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

співпраця з Головою Правління Банку та акціонерами;

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

забезпечення ефективної оцінки роботи Ради та її комітетів;

погодження документів з питань проведення самооцінки Ради та Правління;

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

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

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

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

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

ведення листування від імені Ради Банку;

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

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

2) Малев Віктор Володимирович, член Наглядової ради, незалежний член Ради.

Функціональні обов'язки:

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

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

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

До основних функціональних обов'язків члена Ради належать:

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

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

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

виконання рішень, прийнятих Загальними зборами;

забезпечення належного рівня експертних знань та компетентності;

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

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

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

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

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

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

Функціональні обов'язки:

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

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

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

До основних функціональних обов'язків члена Ради належать:

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

прийняття рішень в межах компетенції на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
у своїй діяльності керуватися законодавством України, нормативно-правовими актами органів державного влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів, Статутом та внутрішніми документами Банку;
виконання рішень, прийнятих Загальними зборами;
забезпечення належного рівня експертних знань та компетентності;
періодичне здійснення самооцінки, оцінки ефективності власної роботи в Наглядовій раді;
дотримання встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів, в тому числі вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню, а також повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
негайне повідомлення Голови Ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх посадових обов'язків;

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

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

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

Функціональні обов'язки:

Як член Ради приймає участь у засіданнях, у вирішенні питань, що відносяться до компетенції Ради. Член Ради Емітента є керівником Емітента і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

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

До основних функціональних обов'язків члена Ради належать:

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

прийняття рішень в межах компетенції на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
у своїй діяльності керуватися законодавством України, нормативно-правовими актами органів державного влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів, Статутом та внутрішніми документами Банку;

виконання рішень, прийнятих Загальними зборами;

забезпечення належного рівня експертних знань та компетентності;

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

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

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

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

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

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

Функціональні обов'язки:

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

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

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

До основних функціональних обов'язків члена Ради належать:

- участь у засіданнях Наглядової ради, у обговоренні та вирішенні питань, що належать до компетенції Ради;
- прийняття рішень в межах компетенції на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- у своїй діяльності керуватися законодавством України, нормативно-правовими актами органів державного влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів, Статутом та внутрішніми документами Банку;
- виконання рішень, прийнятих Загальними зборами;
- забезпечення належного рівня експертних знань та компетентності;
- періодичне здійснення самооцінки, оцінки ефективності власної роботи в Наглядовій раді;
- дотримання встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів, в тому числі вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню, а також повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- негайне повідомлення Голови Ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх посадових обов'язків;

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

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

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень:

У 2020 році Радою Банку було проведено 32 засідання, у тому числі 3 спільні засідання Ради та Правління, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

Рада Банку виконувала свою функцію з затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Акціонером Банку. Так, у зв'язку з оновленням Акціонером напрямів діяльності Банку, Рада організувала перегляд стратегії Банку, та затвердила Стратегію розвитку Банку на 2021-2024 роки. Наглядова рада своєчасно затвердила фінансові планові документи (бюджет Банку), згідно з яким здійснювалось поточне фінансування витрат Банку. Рада затвердила розмір винагороди членів Правління Банку та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, а також протягом року приймала рішення про виплату заохочень в межах встановлених лімітів.

У зв'язку з переглядом Стратегії розвитку, Радою також було затверджено Бізнес-план на 2021-2023 рр., який враховує виконання Стратегії розвитку.

Рада Банку відіграє ключову роль в визначенні і затвердженні стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів. У 2020 році відбувся перегляд зазначених документів, в тому числі у зв'язку з затвердженням на початку 2020 року Декларації схильності до ризиків.

Обов'язок Наглядової ради з забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку виконувався як шляхом затвердження відповідних внутрішньобанківських документів, включення контрольних функцій до процесів та процедур, що врегульовувались на рівні Ради, а також шляхом затвердження організаційної структури, що забезпечує розмежування контрольних функцій.

З метою здійснення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Рада Банку створила підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Управління фінансового моніторингу та Службу внутрішнього аудиту, які безпосередньо підпорядковані Раді. Рада не рідше, ніж один раз у квартал, розглядала звіти з ризиків та звіти щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, які в тому числі містять інформацію щодо дотримання затвердженого Радою порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами; не менше, ніж 1 раз на півроку – інформацію від Служби внутрішнього

аудиту, та запровадила щорічне звітування Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу. Крім того, Рада унормувала та фактично реалізувала можливість вільного та не обмеженого Правлінням спілкування підпорядкованих підрозділів на пряму з Радою, в тому числі з метою незалежної та оперативної ескалації інформації про суттєві події та порушення.

Протягом звітного року Рада тісно співпрацювала з підпорядкованими їй підрозділами контролю. За результатами проведеної у 2020 році перевірки та оцінки Радою Банку визнано керівників підрозділів контролю такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а діяльність підрозділів контролю у 2019 році було оцінено на достатньому рівні.

З метою забезпечення безперервності діяльності Банку Рада переглянула у 2020 році Політику управління безперервною діяльністю (BCM) і План забезпечення безперервної діяльності (BCP) Банку та інші документи.

Кредитну політику Банку Радою включено до складу Політики з управління кредитним ризиком. У 2020 році суттєвих змін до політики не вносилось.

У звітному році Рада визначала організаційну структуру Банку, зокрема, здійснила підпорядкування Раді Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, утворила нові структурні підрозділи: відділення Банку у м. Дніпро та Процесинговий центр, що було визначено як значні зміни в діяльності Банку з застосуванням відповідних контрольних процедур та попереднього аналізу впливу таких змін на фінансову стійкість Банку). Рада Банку затвердила положення про створені підрозділи, а також забезпечила перегляд та актуалізацію раніше затверджених положень про структурні підрозділи.

Оскільки Банк є відповідальною особою банківської групи, Рада Банку забезпечувала перегляд документів з питань управління ризиками на рівні групи, а також затвердила в новій редакції Положення про корпоративне управління банківської групи.

У 2020 році Рада Банку виконувала обов'язок з призначення та звільнення членів Правління, проведення оцінки відповідності кандидата у члени Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Змін у складі Служби внутрішнього аудиту не було.

Також Рада розглянула Звіт Правління за 2019 рік, визнала діяльність Правління на достатньому рівні, і передала Звіт Правління на розгляд та затвердження єдиному Акціонеру Банку.

У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2020 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2020 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2020 році не встановлені.

Для забезпечення прибуткової діяльності Банку, Рада у 2020 році приймала рішення про вчинення значних правочинів.

У звітному році Рада ефективно співпрацювала зі Службою внутрішнього аудиту Банку, в тому числі було затверджено бюджет Служби внутрішнього аудиту, План роботи Служби внутрішнього аудиту, вносились зміни до нього, а також заслуховувалась інформація Служби внутрішнього аудиту щодо виконання плану, виявлених під час здійснення аудиторських перевірок недоліків та стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, Ради та регуляторних органів в Банку.

У серпні 2020 року за рішенням Ради за результатами проведеного конкурсу було обрано зовнішнього аудитора Банку для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та банківської групи протягом найближчих трьох років - ТОВ «ПКФ Україна», а у жовтні цього ж року затверджено умови договору, що був укладений з цією аудиторською фірмою. У листопаді 2020 року за результатами проведеного конкурсу обрано незалежного експерта для проведення зовнішньої оцінки

ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку за 2016-2020 роки - АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ».

У 2020 році Рада забезпечила розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та надала рекомендації Загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо нього.

Як орган, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів, учасників (акціонерів) Банку, Наглядова рада відмітила відсутність фактів порушень їх прав та звернень щодо порушених прав до органів управління Банку у 2020 році.

Фінансова звітність Банку, регульована та особлива інформація емітента своєчасно розкривалась Банком у 2020 році. Банк не відтермінував розкриття річної фінансової звітності та річної інформації емітента у зв'язку з карантинними заходами.

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

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

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

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

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень. У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

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

Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи.

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

Рада Банку протягом 2020 року функціонувала як колегіальний орган у повному складі з п'яти членів. Змін у складі Наглядової ради у 2020 році не було. Кількість незалежних членів Ради відповідає вимогам чинного законодавства.

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

У 2020 році продовжилось зростання ролі та участі Ради у діяльності Банку відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства». Фактів делегування повноважень, які належать до виключної компетенції Ради, Загальним зборам акціонерів Банку у 2020 році не було.

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

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

Незалежні члени Ради Малєв В.В., Марков Д.Г., Найман Е.Л., Стрільчук В.М. відповідають критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства» та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р., на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

Голова Наглядової ради Ніколенко О.В. має вищу освіту в галузях фінансів і управління, тривалий досвід роботи в банківській системі і Національному банку України на керівних посадах. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – фінанси, інвестиційна діяльність, казначейські операції, корпоративне управління. 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 2019 року ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору. Посадовою особою інших юридичних осіб Ніколенко О.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається.

Незалежний член Наглядової ради Малєв В.В. має вищу освіту за спеціальністю маркетинг та тривалий досвід роботи у банківській системі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – управління ризиками, роздрібний та корпоративний бізнес, корпоративне управління. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у листопаді 2016 року до цього часу. До виконання своїх посадових обов'язків він ставиться сумлінно і відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Посадовою особою інших юридичних осіб Малєв В.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається. Він відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на Малєва В.В. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора.

Незалежний член Наглядової ради Марков Д.Г. має вищу освіту за спеціальністю економіка праці, та має тривалий досвід інформаційно-обчислювальної, науково-дослідної діяльності, біржової торгівлі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – фінанси, інформаційні технології, корпоративне управління. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у жовтні 2015 року до цього часу. Свої посадові обов'язки він виконує належним чином, сумлінно і відповідально. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Посадовою особою інших юридичних осіб Марков Д.Г. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається. Марков Д.Г. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора.

Незалежний член Наглядової ради Найман Е.Л. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, і тривалий досвід роботи у банківській сфері та інвестиційному бізнесі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – фінанси, інвестиційна діяльність, корпоративне управління. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у січні 2017 року до цього часу. До виконання своїх посадових обов'язків він ставиться сумлінно і відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він не отримує. Найман Е.Л. є посадовою особою іншої юридичної особи, а саме заступником директора з фінансових питань ТОВ «СІТАЙМС», де отримує заробітну плату, також він проводить активну діяльність з надання інформаційних та консультаційних послуг у сфері інвестування. Найман Е.Л. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. Юридична особа, в якій працює Найман Е.Л., не надає послуги Банку.

Незалежний член Наглядової ради Стрільчук В.М. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, і тривалий досвід роботи у банківській сфері (у Національному банку України) та у сфері недержавного пенсійного забезпечення, в основному на керівних посадах. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – корпоративне управління, фінансовий моніторинг, комплаєнс. На посаді члена Ради Банку він працює з жовтня 2019 року до цього часу. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Свої посадові обов'язки він виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Стрільчук В.М. є посадовою особою іншої юридичної особи, а саме заступником Генерального директора Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди», де отримує заробітну плату, а також обіймає посаду члена Ради Відкритого недержавного пенсійного фонду «Український пенсійний фонд». Стрільчук В.М. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. Юридичні особи, в яких працює Стрільчук В.М. та обіймає посаду члена Ради, не надають послуги Банку.

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

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

3) Оцінка виконання Радою своїх цілей.

Основна мета Ради Банку – захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління. З цієї метою Рада протягом 2020 року виконувала поставлені перед нею завдання.

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 26.12.2019р. №8, Рада у 2020 році виконувала покладені на неї обов'язки, про що розкрито інформацію у розділі «Загальний опис прийнятих рішень Радою».

У засіданнях Ради, проведених у 2020 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту або його заступник, керівники підрозділів управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2020 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2020 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2020 році не встановлені.

У квітні 2020 року Рада здійснила самооцінку та оцінку власної діяльності, а також оцінку Правління, членів Правління, підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4» та їх керівників, після проведення ними процедури самооцінки.

У звітному році Радою складено та затверджено Звіт про її діяльність у 2019 році, який містить оцінку складу Ради, структури та її діяльності як колегіального органу; оцінку компетентності та ефективності кожного члена Ради, оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради та оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей. Звіт Ради і запропонований План заходів за наслідками його розгляду були прийняті і затверджені Акціонером та в подальшому виконані Банком. Роботу Наглядової ради у 2019 році Акціонером Банку визнано задовільною.

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити)	Бездоганна ділова репутація, здатність приділяти достатньо часу для виконання обов'язків	

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

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

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	

Інші (зазначити)

Члени Ради отримують винагороду у розмірі, визначеному у Договорі з членом Ради відповідно до рішення єдиного акціонера у фіксованій сумі.

Склад виконавчого органу**Персональний склад виконавчого органу:**

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

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

Голова Правління керує роботою Правління, поточними справами Емітента;

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

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

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

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

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

2) Попов Олександр Євгенович, Заступник Голови Правління.

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

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

У разі необхідності виконує обов'язки Голови Правління.

Здійснює загальне керівництво бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки згідно з Організаційною структурою і наказом про розподіл функціональних обов'язків. На Заступника Голови

Правління може бути покладено керівництво підрозділами підтримки, крім бухгалтерської служби, юридичної служби, підрозділу з інформаційної безпеки та підрозділу кредитного адміністрування.

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

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

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

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

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

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

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

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

Забезпечує координацію діяльності мережі Відділень Емітента.

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

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

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

Повноваження Члена Правління – головного ризик-менеджера (CRO) визначені Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, отже, посадова особа здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до такої посади, зокрема: надає пропозиції з організації комплексної та адекватної системи управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Емітента, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками;

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

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

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

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

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

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

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

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

Є Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу (призначена на цю посаду з 03.06.2020 року, після погодження Національним банком України), та виконує відповідні функції, визначені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 №361-IX (зі змінами та доповненнями), Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від

19.05.2020 №65. Очолює Управління фінансового моніторингу і виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією та Положенням про Управління фінансового моніторингу.

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

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

Звітує Раді в межах своєї компетенції.

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

У 2020 році засідання Правління проводились по мірі необхідності, але не рідше 1 разу на місяць. Всього було проведено 38 засідань виконавчого органу Емітента протягом року. Правління Банку реалізує свої повноваження, приймаючи відповідні рішення на колегіальних засіданнях. Рішення приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, кожен член Правління має 1 голос.

У звітному році Правління забезпечувало управління поточною діяльністю Банку, впроваджувало та контролювало достатність заходів з внутрішнього контролю, а також вирішувало питання, що мають розглядатись та коригуватись (за потребою) на періодичній основі. Зокрема, у звітному 2020 році Правління організувало процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:

управлінську інформацію про діяльність Емітента,

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

звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю,

перелік пов'язаних осіб,

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

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

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

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

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

- суттєві зміни в діяльності Банку;
- ризиками, на які наражається Банк, та стан управління ризиками;
- дотримання лімітів;
- дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;
- усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- стан ліквідності Банку, достатність капіталу;
- стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;
- іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

Оцінка роботи виконавчого органу

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

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

На даний момент Правління діє у складі 4 членів: Іщенко В.А., Попов О.Є., Баданін А.В., Сімончук А.В.

У 2020 році у складі Правління Емітента відбулись зміни: 24.03.2020р. припинено повноваження члена Правління Мамеки О.П. у зв'язку з його звільненням з роботи в Банку, а з 15.04.2020р. призначено членом Правління Сімончук А.В. Після погодження на посаду Національним банком України Сімончук А.В. у червні 2020р. призначена Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.

Всі члени Правління є компетентними, вони відповідають кваліфікаційним вимогам до керівників Банку, встановленим чинним законодавством та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р. Всі члени Правління мають вищу освіту, бездоганну ділову репутацію, а також сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку). Головний ризик-менеджер, що є членом Правління, відповідає також вимогам, встановленим Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64. Відповідальний працівник, що є членом Правління, відповідає вимогам ст. 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 №361-IX (зі змінами та доповненнями), Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 №65.

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

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

Рада Емітента та Акціонер Емітента позитивно оцінили діяльність Правління Банку у 2020 році.

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

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

В Банку побудована та функціонує система управління ризиками, яка спирається на такі основні принципи:

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

своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) управління всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

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

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

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

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

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

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

Система управління ризиками АТ «БАНК 3/4» включає в себе наступні складові:

1. Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому та постійно актуалізується.
2. Організаційна структура управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики.
3. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, що базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків.
4. Система звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є, серед іншого, регулярне інформування керівництва Банку, в тому числі Ради Банку щодо рівня ризиків;
5. Забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.

В організаційній структурі Банку виділено два підрозділи контролю ризиків, підпорядкованих безпосередньо Раді Банку: Управління ризиків та фінансового аналізу та Управління комплаєнс.

Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу (CRO) та начальник управління комплаєнс (CCO) приймають участь у всіх засіданнях Комітетів Правління та наділені правом «вето» на рішення Правління / Комітетів Правління, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Радою Банку.

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

Фінансові ризики:

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

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

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

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

Нефінансові ризики:

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

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

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

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

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

Банк створює СВК з дотриманням таких принципів:

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

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

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

1) *перша лінія захисту* - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї

діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.

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

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

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

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4», затвердженим Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Раді Банку і проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Річного плану проведення аудиторських перевірок, який затверджується Радою. Службою внутрішнього аудиту за результатами перевірок складаються звіти, які надаються керівникам структурних підрозділів (що підлягали перевірці), Правлінню та Раді Емітента для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. План перевірок на 2020 рік виконано, звіт «Управління проблемними активами» буде випущено в I кварталі 2021 року. Керівник Служби внутрішнього аудиту Емітента відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та вимогам щодо бездоганної ділової репутації, встановленим Національним банком України.

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

Ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так

Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

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

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

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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

так

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Призначення та звільнення членів Ради здійснюється Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером). Оскільки Емітент є акціонерним товариством з одним акціонером, при обранні Ради кумулятивне голосування не застосовується. Призначення та звільнення членів виконавчого органу здійснює Рада Банку. З метою контролю за процесом підбору керівників Банку, відповідністю керівників Банку вимогам щодо кваліфікації, професійної придатності та наявності бездоганної ділової репутації, в Банку діє внутрішнє положення (затверджене Радою) з метою формалізації зазначеного питання.

Перед призначенням керівників Банку здійснюється перевірка кандидатів на ці посади щодо їх відповідності вимогам чинного законодавства, встановленим до певної посади, та оцінка такої відповідності. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників Банку (кандидатів на посади керівників Банку). Голова Правління, Головний бухгалтер, Голова та члени Ради Банку, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Посадові особи, які перебувають у штаті Банку, призначаються на посаду за звільняються з неї наказом Голови Правління Банку.

9) повноваження посадових осіб емітента

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

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

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

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.

Зокрема, до компетенції Правління належать:

організація виконання рішень Загальних зборів та Ради Емітента;

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

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

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

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

реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Емітента;

визначення форми та встановлення порядку внутрішнього контролю діяльності Емітента;

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

формування визначеної Радою Емітента організаційної структури Емітента;

розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Емітента згідно із стратегією розвитку Емітента;

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

інформування Ради Емітента про показники діяльності Емітента, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Емітента та про будь-яке погіршення фінансового стану Емітента або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Емітента;

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

винесення на розгляд Ради та/або Загальних зборів питань про вчинення значних правочинів та

правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;

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

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

виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією;

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

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

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

забезпечує правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

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

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

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління.

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

«Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

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

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

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

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

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

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

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Головною метою Емітента є отримання прибутку від проведення банківської діяльності, для чого емітент здійснює підвищення якості обслуговування клієнтів та розширення переліку послуг, що надає Емітент своїм клієнтам.

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

Станом на 31.12.2020 року власником істотної участі є громадянин України Іщенко Вадим Андрійович – 100% статутного капіталу. Дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку, а також дозвіл Антимонопольного комітету України на володіння акціями Банку отримано в установленому законодавством порядку.

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

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

Протягом 2020 року відсутні факти порушень членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку.

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

Протягом 2020 року до Банку не були застосовані заходи впливу органами державної влади.. Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку у 2020 році не застосовувались.

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

У звітному 2020 році членам Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) виплачена винагорода в загальному розмірі 120,98 млн. грн., що включає в себе фіксовану та змінну винагороду.

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

Протягом 2020 року на Банк та його клієнтів мали здебільшого вплив ризику, що були спричинені поширенням в Україні та світі респіраторної хвороби COVID-19. Наслідки введення обмежень урядами України та інших країн мали прийнятний вплив на показники фінансової звітності Банку за 2020 рік. При цьому їх очікуваний вплив на діяльність Банку у 2021 році Банк оцінює наразі як помірний та контрольований.

Правлінням Банку вжито невідкладних заходів, узгоджених з Наглядовою радою та Акціонером Банку, спрямованих на мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень через COVID-19 та забезпечення безперервності роботи Банку з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації.

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

- сформовано склад постійно діючої Антикризової групи, відповідальної за відслідковування подальшого розвитку ситуації та оперативного прийняття всіх адекватних рішень, та внутрішні і зовнішні комунікації Банку, та визначено осіб, що виконуватимуть обов'язки членів групи у разі їх відсутності;
- впорядковано режим роботи Банку із наданням можливості дистанційної роботи максимальній кількості працівників, там де це є об'єктивно можливим;
- здійснено розширення каналів зв'язку, закупівлю комп'ютерної техніки та програмного забезпечення, необхідного для забезпечення віддаленого доступу працівників з дотриманням вимог інформаційної безпеки;
- здійснено закупівлю дезінфікуючих засобів та заходів захисту працівників;
- посилено охорону приміщень Банку;
- проведено аналіз доцільності реструктуризації окремих кредитів з урахуванням пропозицій Національного банку України тощо.

У зв'язку з виникненням у окремих клієнтів фінансових труднощів, спричинених поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, протягом 2020 року було реструктуризовано кредити, що надані п'ятьом юридичним особам. З метою створення умов для виконання боржниками зобов'язань за кредитними договорами, збереження та/або відновлення грошових потоків, мінімізації ризиків та забезпечення стабільної діяльності, Банк застосовує механізми короткострокової та довгострокової реструктуризації. Питома вага кредитів, що були реструктуризовані внаслідок впливу COVID-19, станом на кінець 2020 року становить 7% від кредитного портфелю Банку. Слід зауважити, що три юридичні особи, яким було реструктуризовано кредити, погасили свою заборгованість у 2020 році.

Правління Банку вважає, що Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед кредиторами та вкладниками Емітента, в тому числі клієнтами, працівниками Банку, державою в умовах потенційного загострення ситуації із розповсюдженням COVID-19.

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

Протягом звітного 2020 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента.

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

Протягом звітного 2020 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента розмір, тому оцінка активів з цією метою не здійснювалась.

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

Емітент є банківською установою, тому будь-яка інформація про угоди з надання банківських послуг будь-яким особам, в тому числі тим, що є власниками істотної участі, членами Наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, складає банківську таємницю, розголошення якої відповідно до ст.ст.60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» заборонено. Оскільки Емітент є банківською установою, при визначенні переліку пов'язаних осіб Емітент керується вимогами

ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Правочини з пов'язаними особами вчиняються на поточних ринкових умовах. Протягом 2020 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 4 223 тис. грн. та погашено на суму 4 014 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 31.12.2020 р. становить 278 тис. грн. На кінець 2020 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 51 169 тис. грн.

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

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

- стаття 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»;
- стаття 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 12.02.2013 № 160 «Про затвердження вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів»;
- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року..

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

Зовнішнім аудитором Емітента є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 34619277, адреса: 01030, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ.

12. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

14 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

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

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

Зовнішній аудитор протягом року надавав послуги Емітенту щодо:

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

перевірки Звіту про управління Емітента, який подається до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю з метою відображення в аудиторському звіті інформації про узгодженість

Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний рік, відповідність Звіту про управління вимогам законодавства та наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер;

оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2020 року, відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» згідно з Технічним завданням для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

наявність механізму розгляду скарг

Емітент дотримується вимог чинного законодавства щодо механізму розгляду скарг споживачів, зокрема щодо термінів розгляду скарг, неупередженості та недопущення розгляду скарг особою, на яку надійшла скарга.

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

Голова Правління Банку - Іщенко Вадим Андрійович

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

Протягом звітного 2020 року скарг від споживачів фінансових послуг Емітента не надходило

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та

результати їх розгляду.

Протягом звітного 2020 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Емітентом відсутні.

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

Затверджено до випуску та
підписано

"23" квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

Основа для думки

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

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

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозованих економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 «Принципи облікової політики», а у Примітках 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти», 7 «Кредити та заборгованість банків» та 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації про емітента, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2020 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки

шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2020 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

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

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

- внутрішнього контролю

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

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 487 522 тис. грн.

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

- ведення бухгалтерського обліку

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

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

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

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

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

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

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

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

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160, відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819 та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової діяльності, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.05.2013 N 862).

Основні відомості про Банк:

- а) повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»;
- б) ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 36002395;
- в) місцезнаходження: 04080, Україна, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25;
- г) дата державної реєстрації: 15.07.2008 р.;
- ґ) основні види діяльності: Код КВЕД 64.19 «Інші види грошового посередництва»;
- д) дата внесення змін до установчих документів: 20.11.2018 р. погоджено Національним банком України (рішення акціонера від 25.10.2018 р. № 5), зареєстровано державним реєстратором 27.11.2018 р.;
- е) перелік акціонерів, які є власниками 5 % і більше акцій на дату складання аудиторського звіту із зазначенням фактичної кількості цього розміру: Іщенко Вадим Андрійович – 100%.

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал згідно даних Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 року складає 403 200 тис.грн. (403 200 000,00 грн.) та його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами.

- формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

статутний капітал сплачено повністю. Нижче зазначено відповідні документи, на підставі яких зроблено аудиторський висновок:

Номер документу	Дата документу	Сума, грн.	Код валюти	Назва документа
9410336	05.03.2008	750 000,00	980	Платіжне доручення
9408971	05.03.2008	74 250 000,00	980	Платіжне доручення
3	23.12.2010	18 000 000,00	980	Платіжне доручення
4	17.01.2011	18 000 000,00	980	Платіжне доручення
8	26.01.2011	45 500 000,00	980	Заява на внесення готівкових коштів
10	27.01.2011	28 500 000,00	980	Заява на внесення готівкових коштів
14	24.05.2012	82 000 000,00	980	Платіжне доручення
1	23.05.2013	83 000 000,00	980	Платіжне доручення
1341	26.05.2017	53 200 000,00	980	Меморіальний ордер
Всього статутний капітал станом на 31 грудня 2020 року		403 200 000,00		

- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів:

Нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

- інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку:

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

- інформації щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкрита у Примітці 35 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності.

- інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

Непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у Примітці 32 «Потенційні зобов'язання банку» до фінансової звітності.

- інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

Ми не виявили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

- інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу:

Ми не виявили наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності та в аудиторському звіті.

- інша фінансова інформація відповідно до законодавства:

Ми не виявили будь-яку іншу інформацію, яка повинна була бути включеною у фінансову звітність Банку чи у наш аудиторський звіт щодо неї, крім тої що міститься у цих звітах.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

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

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

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

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 р. № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190.

ґ) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 54 від 26.10.2020 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 02.11.2020 р.
- дата закінчення аудиту: 26.04.2021 р.

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 31.08.2020 р. (протокол № 21). Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 3 роки, включно зі звітним роком.

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

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

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

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

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

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

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

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



С.В. Білобловський

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

І.О. Каштанова

місто Київ, Україна
26 квітня 2021 року