

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [510000] та звіту про зміни у власному капіталі [610000] за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

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

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

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів	
<p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання 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.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітках 800600 «Перелік облікових політик», а у примітках 822390-00 «Фінансові інструменти», 822390-12 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів» та 822390-15 «Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>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.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави</p>

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2022 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 суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки,

оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

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

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»;

2. На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
3. а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
5. Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

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

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

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

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або

опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

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

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2022 рік, щодо:

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

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками” (далі – файл «А7Х»), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та

зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

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

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам, релевантним 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 з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 490 418 тис. грн.

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

- ведення бухгалтерського обліку

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

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

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

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

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

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

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

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.kiev.ua

- дата та номер договору на проведення аудиту:

Додаткова угода від 27.10.2022 № 4 до Договору від 26.10.2020 № 54.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 27.10.2022

дата закінчення аудиту: 31.05.2023

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 27.10.2022. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 5 років включно зі звітним роком.

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

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

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 року 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 Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ.

Партнер із завдання

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190



Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор



Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна

31 травня 2023

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Фінансова звітність

Звіт керівництва (Звіт про управління)

разом зі звітом незалежного аудитора

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Річний фінансовий звіт банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Поточний звітний період	Дата початку	Дата закінчення	Попередній звітний період	Дата початку	Дата закінчення	Ідентифікатор суб'єкта господарювання	0036002395
	2022-01-01	2022-12-31		2021-01-01	2021-12-31		
Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки					
IAS1	<u>101000</u>	Звіт про управління (звіт керівництва)					
ISA700	<u>104000-1</u>	Інформація про аудиторський звіт					
IAS1	<u>110000</u>	Загальна інформація про фінансову звітність					
IAS1	<u>220000</u>	Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності					
IAS1	<u>320000</u>	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат					
IAS1	<u>410000</u>	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після					
IAS7	<u>510000</u>	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод					
IAS1	<u>610000</u>	Звіт про зміни у власному капіталі					
IAS1	<u>800100</u>	Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу					
IAS1	<u>800200</u>	Аналіз доходів та витрат					
IAS7	<u>800300</u>	Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації					
IAS1	<u>800400</u>	Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації					
IAS1	<u>800600</u>	Перелік облікових політик					
IAS1	<u>810000</u>	Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ					
IAS8	<u>811000</u>	Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки					
IAS10	<u>815000</u>	Події після звітного періоду					
IAS24	<u>818000</u>	Пов'язана сторона					
IAS16	<u>822100</u>	Основні засоби					
IFRS7	<u>822390-00</u>	Фінансові інструменти					

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IFRS7	<u>822390-01</u>	Фінансові активи
IFRS7	<u>822390-02</u>	Кредитні рейтинги
IFRS7	<u>822390-03</u>	Фінансові зобов'язання
IFRS7	<u>822390-08</u>	Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів
IFRS7	<u>822390-11</u>	Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	<u>822390-12</u>	Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової
IFRS7	<u>822390-13</u>	Величини кредитного ризику
IFRS7	<u>822390-15</u>	Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась
IFRS7	<u>822390-16</u>	Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення
IFRS7	<u>822390-17</u>	Здійснюване управління ризиком ліквідності
IFRS7	<u>822390-18</u>	Аналіз чутливості
IFRS13	<u>823000-1</u>	Оцінка справедливої вартості активів
IFRS13	<u>823000-2</u>	Оцінка справедливої вартості зобов'язань
IAS38	<u>823180</u>	Нематеріальні активи
IAS40	<u>825100</u>	Інвестиційна нерухомість
IAS2	<u>826380</u>	Запаси
IAS37	<u>827570</u>	Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IFRS16	<u>832610</u>	Оренда (МСФЗ 16)
IAS19	<u>834480</u>	Виплати працівникам
IAS12	<u>835110</u>	Податки на прибуток
IAS33	<u>838000</u>	Прибуток на акцію
IAS21	<u>842000</u>	Вплив змін валютних курсів
IAS7	<u>851100</u>	Звіт про рух грошових коштів
IAS1	<u>861200</u>	Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі
IFRS8	<u>871100</u>	Операційні сегменти
IAS1	<u>880000</u>	Додаткова інформація

ЗМІСТ

Звіт керівництва (звіт про управління)	5
Інформація про аудиторський звіт	33
Загальна інформація про фінансову звітність	34
Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	35
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	37
Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування	39
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	40
Звіт про зміни у власному капіталі	42
Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	46
Аналіз доходів та витрат	51
Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації	55
Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації	56
Перелік облікових політик	57
Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	73
Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	77
Події після звітного періоду	82
Пов'язана сторона	83
Основні засоби	85
Фінансові інструменти	110
Фінансові активи	114
Кредитні рейтинги	116
Фінансові зобов'язання	119
Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	120
Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами	121
Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	156
Величини кредитного ризику	172
Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	174
Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення	178
Здійснюване управління ризиком ліквідності	181
Аналіз чутливості	184
Оцінка справедливої вартості активів	185
Оцінка справедливої вартості зобов'язань	195
Нематеріальні активи	198
Інвестиційна нерухомість	208
Запаси	210
Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	211
Оренда	213
Виплати працівникам	215
Податки на прибуток	216
Прибуток на акцію	218
Вплив змін валютних курсів	219
Звіт про рух грошових коштів	220
Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	221
Операційні сегменти	221
Додаткова інформація	226

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. Розвиток Банку (Емітента) базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

30.11.2021 року Рада Емітента затвердила Стратегію розвитку Банку на 2022-2025 роки і попри діяльність в воєнних умовах Банк дотримується обраної Стратегії, де основними стратегічними напрямками розвитку визначено: дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; подальший розвиток міжбанківського бізнесу; вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку; виважена та стримана кредитна політика; розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах; підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки; вдосконалення системи корпоративного управління; забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Обрана Стратегія щодо ведення політики по виваженому та стриманому кредитуванню, розміщення коштів у високоліквідні цінні папери та інструменти міжбанківського валютного ринку, ефективна система управління ризиками, навіть в умовах війни, забезпечила стабільну, безперебійну та прибуткову діяльність Банку. Крім того невеликі розміри Банку дозволяють швидко адаптуватись, контролювати та оптимізувати витрати.

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

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

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

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

Банк має ресурси для реалізації Стратегії розвитку, зокрема Банк достатньо капіталізований; штат Банку укомплектований досвідченим та висококваліфікованим персоналом, необхідним для підтримки та розвитку всіх бізнес-процесів; обсяги інфраструктури, в т.ч. інформаційно-комунікаційної, відповідають обсягам бізнесу Банку. Разом з тим, з метою підтримання конкурентоздатності, вдосконалення та розвитку діючих у Банку інформаційних систем, розвитку систем дистанційного обслуговування, підвищення рівня інформаційної безпеки, належного утримання приміщень Банку, розширення можливостей власного процесингового центру, забезпечення безперебійної діяльності тощо Банк постійно здійснює та планує здійснювати додаткові інвестиції.

2. Інформація про розвиток емітента.

24 лютого 2022 року росія здійснила повномасштабний напад на незалежну Україну, завдавши серію ракетних ударів та розпочавши наземний наступ зі сторони спільного кордону, кордону з Білорусією та анексованого Криму. Збройна агресія призвела до чисельних людських втрат, знищення майна домогосподарств та підприємств, закономірно вплинула на ситуацію у економічній та фінансовій сферах, спричинила безпрецедентний рівень невизначеності щодо подальших умов існування. Згодом ситуація ускладнилась внаслідок розпочатого ворогом енергетичного терору: масових ракетно-дронових ударів по об'єктах критичної інфраструктури, що призвело до дестабілізації електропостачання. Разом з тим Банк, як і вся країна, працював адаптуючись до роботи в умовах воєнного стану. Банк забезпечив безперебійну діяльність процесів, вживав заходів для продовження діяльності Банку в обсягах, достатніх для виконання нормативних вимог та надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг, забезпечував прибуткову діяльність та продовжував розвиток згідно визначених стратегічних напрямків.

В аналізованому періоді обсяг активів несуттєво збільшився – на 14 129 тис. грн (на 0,9%) до 1 641 216 тис. грн. Найбільшу частку в активах займають інвестиції в цінні папери – 844 283 тис. грн (ОВДП та ОВМП), що становило 51,4% активів. Протягом року було погашено більшу частину облігацій внутрішніх місцевих позик (у встановлений проспектом емісії строк), але Банком придбані депозитні сертифікати НБУ, залишок яких на кінець звітного періоду становив 440 555 тис. грн (26,8% активів). Кредити та заборгованість клієнтів становили на звітну дату 79 512 тис. грн – 4,8%. Фінансування діяльності Банку здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у банків, клієнтів - юридичних та фізичних осіб. Загалом Банк є висококапіталізованим. Власний капітал Банку становив на 01.01.2023 року 476 225 тис. грн. Питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 29,0%; адекватність регулятивного капіталу значно перевищувала нормативні вимоги – майже в 11 разів (108,6% при нормативному значенні не менше 10%). При цьому питома вага коштів банків (включаючи кошти НБУ) на відповідну дату склала 43,6%, коштів клієнтів – 26,2%. Банк здійснює прибуткову діяльність

впродовж всієї історії діяльності і попри воєнні умови забезпечив прибуткову діяльність і у звітному році, демонструючи достатні показники ефективності. В цілому за 2022 рік прибуток Банку становив 25 690 тис. грн, що несуттєво (на 1 075 тис. грн або на 4,02%) менше прибутку попереднього року. Зазначеному результату першочергово сприяло дотримання політики виваженого та стриманого кредитування, розміщення коштів у високоліквідні цінні папери та інструменти міжбанківського валютного ринку, ефективна система управління ризиками та своєчасної оптимізації витрат.

Ще у 2021 році Банк здійснив ряд важливих заходів з реалізації Стратегії розвитку: побудував власний процесинговий центр; набув членства у НПС «ПРОСТІР» та у МПС Mastercard та UnionPay, приєднався до системи BankID та розпочав надавати послуги абонента-ідентифікатора; приєднався до інформаційної системи порталу ДІЯ, успішно провів інтеграцію та реалізував технічну можливість отримувати ідентифікаційні документи клієнтів за допомогою даного сервісу. У звітному 2022 році, попри воєнні дії, Банк продовжував ведення технічних проєктів щодо інтеграції процесингового центру з МПС Mastercard (інтеграція з UnionPay має відновитись з середини 2023 року), забезпечив вступ до МПС Visa International в якості прямого учасника. Зазначені кроки мають на меті збільшити перелік сервісів, що доступні клієнтам Банку, насамперед у напрямку розвитку карткового бізнесу, інтернет- та мобільного банкінгу.

Усвідомлюючи те, що з лютого 2022 року діяльність здійснюється в умовах війни, постійних масових ракетно-дронових обстрілів об'єктів критичної інфраструктури Банк на постійній основі вживає заходи для вдосконалення, адаптації власної інфраструктури в тому числі для забезпечення безперервної діяльності, зокрема:

- створена та підтримується в актуальному стані система дистанційного доступу працівників Банку до інформаційних систем, з застосуванням належних заходів безпеки, підтримуються основні та резервні канали зв'язку, в тому числі альтернативні;
- збільшено кількість власних дизель-генераторів, що використовуватимуться в якості резервного джерела електропостачання та забезпечення безперебійної роботи відділень Банку;
- розпочато процес створення хмарної інфраструктури.

Банк приєднався до об'єднаної банківської мережі POWER BANKING та готовий продовжувати обслуговувати клієнтів під час потенційного блекауту.

Надійність Банку багато років поспіль підтверджується незалежними рейтинговими агентствами. 30.08.2022 року рейтингове агентство IBI-Rating підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «4+» (висока надійність). Також було підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні uaA з прогнозом рейтингу «негативний». 18.03.2022 року агентство розмістило у себе на сайті реліз про те, що по всіх кредитних рейтингах встановлений прогноз «негативний». Таке рішення зумовлене тривалими військовими діями на території України через агресію з боку російської федерації, невизначеність перспектив розвитку економіки та погіршення умов діяльності.

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

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

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

Щодо управління ризиками в цілому та фінансовими ризиками зокрема, Банк дотримувався у 2022 році та планує в подальшому дотримуватись консервативної політики, що передбачає серед іншого дотримання Банком економічних нормативів та лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України, та ризик-апетиту / лімітів ризиків, встановлених Наглядовою радою Банку; якісне оновлення процесу управління ризиками з урахуванням нових вимог банківського законодавства, останніх світових тенденцій та власного досвіду.

Політика Банку в частині управління кредитним ризиком передбачає обмеження строків кредитування юридичних та фізичних осіб, диверсифікацію кредитно-інвестиційного портфелю, надання переваги при кредитуванні кредитам із високоліквідним забезпеченням, надання переваги при розміщенні коштів на ринку цінних паперів високоліквідним цінним паперам, емітованим державою, контроль за обсягом та рівнем кредитів, віднесених до категорії непрацюючих активів в активах Банку.

У 2022 році підтримувався процес управління проблемними активами, який є комплексною системою взаємопов'язаних процесів, які охоплюють повний життєвий цикл проблемного активу та інтегровані із системою корпоративного управління та системою управління ризиками Банку.

Щодо ризику ліквідності Банком у 2022 році підтримувався суттєвий рівень високоякісних ліквідних активів, що забезпечили виконання Банком всіх регуляторних вимог щодо ліквідності та зобов'язань перед клієнтами та контрагентами.

Щодо ринкового ризику Банк у 2022 році здійснював оперативне управління структурою та обсягами позицій Банку у іноземних валютах та фінансових інструментах, що обліковуються у торговій книзі з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют та інших ринкових індикаторів (процентних ставок, ринкових цін цінних паперів), на періодичній основі здійснював оцінку достатності капіталу Банку на покриття ринкових ризиків обрахованих за VAR методом, встановлював та контролював дотримання лімітів ринкового ризику.

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

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

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

Банком встановлено та проконтрольовано наступні ліміти фінансових ризиків:

1) портфельні ліміти, встановлені Наглядовою радою, а саме:

- ліміти структури кредитного портфелю;
- ліміти якості кредитного портфелю;
- ліміти структури забезпечення за кредитами;
- ліміти структури галузей кредитування;
- ліміти структури строків надання кредитів;
- ліміти структури валют надання кредитів;
- ліміти структури активних операцій;
- ліміти максимального кредитного ризику;
- ліміти ризику ліквідності;
- ліміти процентного ризику банківської книги;
- ліміти ринкових ризиків; ліміти операційного ризику;

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

4. Звіт про корпоративне управління:

4.1.) Посилання на:

- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент
<https://bank34.ua/pro-bank/korporativne-upravlinnya/>
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Банк має власний кодекс корпоративного управління
- всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

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

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другого 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 другого 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		14.12.2022
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 розглядалися та результати розгляду питань порядку денного:		

1. Припинити повноваження члена Наглядової ради Банку Еріка НАЙМАНА з 14.12.2022р.
2. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік.
3. Затвердити Кодекс корпоративного управління АТ «Банк 3/4» у новій редакції.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		11.11.2022
Кворум зборів, %		100

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

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

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

1. Затвердити умови цивільно-правового договору з членом Наглядової ради та встановити розмір винагороди члена Ради.
2. Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» особою, яка уповноважується на підписання змін до договору з членом Наглядової ради.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		10.11.2022
Кворум зборів, %		100

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

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер

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

1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» у новій редакції.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення		22.09.2022
Кворум зборів, %		100

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

Особа, що ініціювала проведення ЧЕРГОВИХ загальних зборів: 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 2021 році, визнати роботу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у 2021 році такою, що проводилась на достатньому рівні.
2. Затвердити Фінансову звітність та Звіт керівництва (Звіт про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», разом зі звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.
3. Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту (висновків) зовнішнього аудиту (додаток 1).
4. Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2021 рік в розмірі 26765137,96 грн. (Двадцять шість мільйонів сімсот шістьдесят п'ять тисяч сто тридцять сім гривень 96 копійок).
5. Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2021 рік:
 - Частину прибутку за 2021 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку в розмірі 1338256,96 грн. (Один мільйон триста тридцять вісім тисяч двісті п'ятдесят шість гривень 96 копійок) направити на збільшення Резервного фонду Банку.
 - Залишок прибутку за 2021 рік в сумі 25426881,00 грн. (Двадцять п'ять мільйонів чотириста двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят одна гривня 00 копійок) залишити в розпорядженні Банку.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		01.09.2022
Кворум зборів, %		100

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

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер

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

1. Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Ради згідно з Додатками 1-4 до цього Рішення.
2. Обрати Голову Правління АТ «БАНК 3/4» особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

Вид загальних зборів		позачергові
		X
Дата проведення		23.05.2022
Кворум зборів, %		100

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

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

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

1. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК 3/4» у новій редакції.
2. Затвердити Дивідендну політику АТ «БАНК 3/4» у новій редакції.
3. Визнати таким, що втратило чинність Положення про Правління АТ «БАНК 3/4», затверджене рішенням єдиного Акціонера Банку від 23.03.2021 року №1.

Вид загальних зборів		позачергові
		X
Дата проведення		05.05.2022
Кворум зборів, %		100

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

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер

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

1. Затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у новій редакції.

Вид загальних зборів		позачергові
		X
Дата проведення		04.03.2022
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» значних правочинів: укладення Додаткового договору до Генерального кредитного договору, укладеного з Національним банком України, про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 1000000000,00 грн (один мільярд гривень 00 коп.), з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 2000000000,00 грн (Два мільярди гривень 00 коп.).
2. Надати повноваження посадовим особам Банку на виконання дій, направлених на виконання згаданого рішення.

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)	Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік, умов договорів, що укладаються з членами Ради, затвердження в новій редакції Кодексу корпоративного управління, Дивідендної політики, Положення про винагороду членів Наглядової ради	

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, Банк є товариством з 1 акціонером	
Інше (зазначити)	Іншого немає	

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

Випадків не було

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

Випадків не було

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Наглядова рада та виконавчий орган (Правління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» утворені та діють відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту АТ «БАНК 3/4» 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 Банку є керівником Банку і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, Голова Ради несе відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком 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;
- надання пропозицій щодо розподілу обов'язків між членами Ради та забезпечення ефективного обміну 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 укладання 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) 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 Банку є керівником Банку і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком 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.

3) 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 Банку є керівником Банком і несе відповідальність за виконання покладених на Раду функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, член Ради несе відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком 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 2022 році Радою Банку було проведено 17 засідань, у тому числі 5 спільних засідань Ради та Правління, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

У 2022 році Рада здійснювала наглядову функцію та заслуховувала звіти Правління, керівників підрозділів контролю про управління ризиками, систему внутрішнього контролю, управління проблемними активами та інші. Рішень, прийнятих в умовах реального або потенційного конфлікту інтересів не було.

У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2022 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2022 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2022 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2022 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту, CRO (або в.о. CRO) та ССО.

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

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

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

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

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
Персональний склад комітетів		
3 питань призначень		X
Персональний склад комітетів		
3 винагород		X
Персональний склад комітетів		
Інші (зазначити)	Комітети у звітному періоді 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.

У 2022 році кількісний склад Наглядової ради Банку, який відповідно до ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» повинен становити не менше 5 осіб, не був сформований у повному обсязі. До грудня 2022 року Рада функціонувала як колегіальний орган у складі з чотирьох членів. 14 грудня 2022 року на підставі рішення Акціонера Банку від 14.12.2022 №8 припинено повноваження незалежного члена Ради Наймана Е.Л. Припинення повноважень здійснено у зв'язку з необхідністю виконання вимог законодавства (встановленої заборони на перебування у складі керівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу громадянина російської федерації) та на підставі заяви пана Наймана. З метою приведення складу Ради у відповідність до вимог законодавства Банком впродовж року здійснювались заходи пошуку і підбору кандидатів на посади незалежних членів Ради, які тривають до цього часу. В даний час Рада функціонує у складі 3 членів, з яких 2 члени є незалежними директорами. В разі погодження Національним банком двох кандидатів на посади членів Наглядової ради Банку, пакети документів щодо яких зараз знаходяться на розгляді, у поточному році буде здійснено обрання їх на посади та сформовано кількісний склад Ради Банку у повному обсязі.

Рішення Ради приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Ради, їх обговорення і голосування. Незважаючи на початок повномасштабного військового вторгнення російської федерації в Україну, зменшення кількості членів Ради, діючий склад Ради забезпечив безперервну діяльність цього органу та Рада Банку вирішувала питання, що відносяться до її компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Раду.

У 2022 році продовжилось посилення 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 2022 році не було.

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

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

Незалежні члени Ради Марков Д.Г., Стрільчук В.М. відповідають критеріям незалежності, встановленим статтею 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI, п. 314 глави 38 розділу VI Положення про

ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р., та додатковим вимогам щодо незалежності, які встановлені Статутом Банку, затвердженим в новій редакції акціонером Банку 23.12.2021р. 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, – управління ризиками, комплаєнс, інформаційні технології, фінанси, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейські операції, управління персоналом, корпоративне управління, внутрішній аудит. У 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 2022 року ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору. Посадовою особою інших юридичних осіб Ніколенко О.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається.

Незалежний член Наглядової ради Марков Д.Г. має вищу освіту за спеціальністю економіка праці, та має тривалий досвід інформаційно-обчислювальної, науково-дослідної діяльності, біржової торгівлі. Напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи, – управління ризиками, комплаєнс, інформаційні технології, фінанси, робота з проблемними активами, управління персоналом, корпоративне управління, внутрішній аудит. 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 73 Закону України «Про акціонерні товариства», Положенням про ліцензування банків, та додатковим критеріям незалежності, встановленим Статутом Банку. 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 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, – управління ризиками, комплаєнс, фінансовий моніторинг, фінанси, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство, управління персоналом, корпоративне управління, внутрішній аудит. На посаді члена Ради Банку він працює з жовтня 2019 року до цього часу. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Свої посадові обов'язки він виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Стрільчук В.М. обіймає посаду члена Ради Відкритого недержавного пенсійного фонду «Український пенсійний фонд». Стрільчук В.М. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», Положенням про ліцензування банків, та додатковим критеріям незалежності, встановленим Статутом Банку. На нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. Юридична особа, в якій Стрільчук В.М. обіймає посаду члена Ради, не надає послуги Банку та не має з Банком ділових відносин.

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

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

3)Оцінка виконання Радою своїх цілей.

Основна мета Ради Банку – захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління. З цією метою Рада протягом 2022 року виконувала поставлені перед нею завдання.

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

Рада Банку відіграє ключову роль в створенні та підтримці ефективного корпоративного управління в Банку, втілюючи своєю діяльністю принципи, визначені у Кодексі корпоративного управління. У 2022 році Рада затвердила важливі документи: Політику протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (в новій редакції), Положення про Правління Банку (у новій редакції), Регламент Наглядової ради (у новій редакції), Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, Положення про бюджетування (у новій редакції), інші внутрішні документи Банку. Також Рада переглянула Кодекс корпоративного управління, Положення про Загальні збори і Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Дивідендну політику, схвалила проєкти вищезазначених документів у новій редакції, і передала їх на розгляд і затвердження Акціонеру. У липні 2022 року на засіданні Ради розглянуто інформацію про стан корпоративного управління в Банку, і визнано його на достатньому рівні.

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

Протягом звітного року Рада розглядала управлінську звітність, яку готувало Правління та керівники підрозділів контролю. Під час заслуховування звітів, одержання іншої управлінської інформації, Рада Банку мала змогу здійснювати належний нагляд за діяльністю Правління та підрозділів контролю.

У 2022 році Рада здійснювала попередню оцінку кандидатів на посаду незалежного члена Наглядової ради, оцінку колективної придатності Ради з урахуванням можливого обрання до її складу нових членів.

У звітному році не було необхідності в виконанні Радою Банку обов'язку з призначення та звільнення членів Правління, проведення оцінки відповідності кандидата у члени Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Але, у зв'язку з призовом на військову службу з числа резервістів в особливий період Баданіна А.В., головного ризик-менеджера, члена Правління, Рада вирішувала питання покладання обов'язків головного ризик-менеджера на інших працівників Банку.

У липні 2022р. Рада здійснила оцінку Правління і колективної придатності Правління, комітетів Правління, членів Правління, підрозділів контролю АТ «БАНК 3/4» та їх керівників, після проведення ними процедури самооцінки. Також Рада здійснила самооцінку та оцінку власної діяльності за 2021 рік, оцінку колективної придатності Ради.

Рада розглянула і затвердила Звіт Правління за 2021 рік та заходи за результатами розгляду Звіту Правління.

У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2022 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище Банку. Рада здійснювала протягом 2022 року контроль за діяльністю Правління. Також Рада затверджувала розмір винагороди членів Правління. Факти порушень з боку Правління Банку в 2022 році не встановлені.

У грудні 2022 року Рада розглянула та затвердила Звіт про винагороду членів Правління Банку за 2021 рік, який після затвердження був оприлюднений у встановленому законом порядку. Також Рада склала звіт про винагороду членів Ради, який було затверджено Акціонером та оприлюднено у встановленому порядку.

Протягом звітного року Рада тісно співпрацювала з підпорядкованими їй підрозділами контролю, розглядала та затверджувала їх звіти. За результатами проведеної у 2022 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 було оцінено на достатньому рівні.

У 2022 році Рада не лише затверджувала план роботи підрозділу внутрішнього аудиту, а й здійснювала контроль за його виконанням. Крім того, Служба внутрішнього аудиту звітувала Раді про усунення недоліків, виявлених Національним банком, підрозділом внутрішнього аудиту, а Рада, за необхідності вживала коригувальних дій.

Незалежність підрозділів контролю від впливу Правління Банку Рада забезпечувала, зокрема, шляхом затвердження бюджетів цих підрозділів, в тому числі розміру оплати праці (винагороди). У грудні 2022 року Радою затверджено Звіт про винагороду впливових осіб за 2021 рік.

У звітному році було затверджено умови договору з зовнішнім аудитором, якого Рада обрала у 2020 році строком на 3 роки. Під час розгляду Звіту Правління за 2021 рік, а також річної фінансової звітності за 2021 р., Рада також розглянула та затвердила звіт зовнішнього аудиту.

З метою забезпечення належного корпоративного управління, Рада Банку своєчасно переглядала організаційну структуру Банку, для її відповідності Стратегії розвитку Банку, а також з метою покращення системи внутрішнього контролю.

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 2022 році.

У 2022 році Радою складено та затверджено Звіт про її діяльність у 2021 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 був затверджений Акціонером у вересні 2022 року, роботу Наглядової ради у 2021 році визнано такою, що проводилась на достатньому рівні.

За підсумками року Наглядова рада звітує перед Акціонером про свою діяльність. Інформація про діяльність Ради розкривається Банком у складі Звіту з управління (Звіту про корпоративне управління).

Фінансова звітність Банку та особлива інформація Емітента розкривалась Банком у 2022 році. У зв'язку з введенням воєнного стану, процедури аудиторської перевірки річної фінансової звітності були відтерміновані і завершилися у вересні 2022р., проте, продовження строку на складання, перевірку та розкриття фінансової звітності закріплено на законодавчому рівні, отже даний факт не є порушенням.

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 Банку;

- без довіреності діє від імені Банку, вчиняє будь-які правочини та укладає договори від імені Банку, підписує від імені Банку будь-які документи з питань діяльності Банку;
- видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку;
- видає довіреності від імені Банку;
- затверджує штатний розпис Банку;
- призначає на роботу і звільняє працівників з роботи, приймає рішення/ виконує рішення Правління, Ради щодо встановлення винагород, заохочень працівників Банку накладання на працівників дисциплінарних стягнень;
- затверджує внутрішньобанківські документи (положення, порядки, регламенти, правила, технологічні карти), крім тих, затвердження яких належить до компетенції Загальних зборів, Ради або Правління,
- затверджує посадові інструкції, крім посадових інструкцій працівників підрозділів, підпорядкованих Раді,
- затверджує типові форми договорів, у тому числі публічні умови договорів, публічні пропозиції, оферти;
- розподіляє обов'язки між членами Правління,
- розпоряджається майном і коштами Банку,

- здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальних зборів та Радою.

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

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

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

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

2) Попов Олександр Євгенович, Заступник Голови Правління.

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

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

У разі необхідності виконує обов'язки Голови Правління.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Забезпечує координацію діяльності мережі Відділень.

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

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

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

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

- надає пропозиції з організації комплексної та адекватної системи управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками;
- відповідає за розробку та впровадження внутрішньобанківських документів, положень та процедур з управління ризиками відповідно до визначених Радою Банку стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку;
- звітує Раді і Правлінню Банку про ризики, на які наражається Банк;
- інформує Раду і Правління про надмірні ризики, на які може наражатися Банк;
- надає пропозиції Раді та Правлінню щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;
- Виконує повноваження керівника підрозділу з управління ризиками згідно з посадовою інструкцією та Положенням про очолюваний ним структурний підрозділ.

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

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

Функціональні обов'язки члена виконавчого органу:

- Є Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу та виконує відповідні функції, визначені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 №361-IX (зі

змінами та доповненнями), Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 №65. Очолює Управління фінансового моніторингу і виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією та Положенням про Управління фінансового моніторингу.

- Надає вказівки, обов'язкові для відповідальних осіб, з питань методології проведення та вдосконалення виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.
- Інформує Голову Правління про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, передбачені ч. 5 ст. 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- Звітує Раді в межах своєї компетенції.

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

У 2022 році засідання Правління проводились по мірі необхідності, але не рідше 1 разу на місяць. Всього було проведено 24 засідання виконавчого органу протягом року. Правління Банку реалізує свої повноваження, приймаючи відповідні рішення на колегіальних засіданнях. Рішення приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, кожен член Правління має 1 голос.

У звітному році Правління забезпечувало управління поточною діяльністю Банку, враховуючи виклики, пов'язані зі збройною агресією російської федерації та запровадженням воєнного стану в Україні, ракетні обстріли та перебої з електропостачанням, вживало заходів щодо забезпечення безперервної діяльності Банку, виконання його функцій та обов'язків перед клієнтами, партнерами, працівниками Банку, контролювало достатність заходів з внутрішнього контролю, а також вирішувало питання, що мають розглядатись та коригуватись (за потребою) на періодичній основі.

Так, на початку військового вторгнення російської федерації в Україну Правлінням було впроваджено ряд дій з метою забезпечення безперервної діяльності Банку, оцінено поточний стан справ в Банку, і вжито заходів щодо забезпечення безперервного функціонування Банку в умовах воєнного стану, захист персоналу, інформації та коштів клієнтів, зменшення негативного впливу активних бойових дій на фінансову стійкість Банку, виконання Банком вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ, прийнятих в умовах воєнного стану, запровадження обмежень щодо здійснення окремих банківських операцій, вирішення проблемних питань, що виникали у зв'язку з обслуговуванням клієнтів та необхідністю виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, тощо.

Також у звітному 2022 році Правління організувало безперервний процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:

- управлінську інформацію про діяльність Банку,
- звіти з ризиків, інформацію про результати проведення стрес-тестування,
- звіти щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану,
- звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи,
- перелік пов'язаних осіб,
- короткострокові фінансово-планові документи,
- інформацію про стан виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України,
- інформацію про стан усунення порушень/недоліків в роботі, виявлених Національним банком України, контролюючими органами, службою внутрішнього аудиту, правління, зовнішнім аудитором.

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. За умов воєнного стану Банк забезпечував дотримання економічних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі.

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

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

- суттєві зміни в діяльності Банку;
- ризики, на які наражається Банк, та стан управління ризиками, стан роботи з непрацюючими активами;
- дотримання лімітів;
- дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;
- усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- виконання рішень Ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;
- стан ліквідності Банку, достатність капіталу;

- стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;
- іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

У 2022 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання стабільного прибутку та забезпечення виконання економічних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.

Оцінка роботи виконавчого органу

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

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

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

У 2022 році у складі Правління змін не було. Водночас, під час воєнного стану у засіданнях Правління беруть участь 3 члени Правління у зв'язку з призовом на військову службу з числа резервістів в особливий період Баданіна А.В., головного ризик-менеджера, члена Правління, який з 24.02.2022 р. не приймав участі у роботі колегіальних органів.

Всі члени Правління є компетентними, вони відповідають кваліфікаційним вимогам до керівників Банку, встановленим чинним законодавством та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р. Всі члени Правління мають вищу освіту, бездоганну ділову репутацію, а також сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку). Головний ризик-менеджер, що є членом Правління, відповідає також вимогам, встановленим Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64. Відповідальний працівник, що є членом Правління, відповідає вимогам ст. 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 №361-IX (зі змінами та доповненнями), Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 №65.

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

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

Рада Банку у поточному році позитивно оцінила діяльність Правління Банку за 2021 рік.

У липні 2022 року Правлінням було проведено процедуру самооцінки та оцінки членів Правління АТ «БАНК 3/4» за 2021 рік, оцінки комітетів Правління, Головного бухгалтера. Діяльність Правління, комітетів Правління оцінено на достатньому рівні.

Комітети Правління

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

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

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

У звітному році на засіданнях Кредитного комітету приймалися рішення: про впровадження «кредитних канікул» для позичальників (фізичних осіб та суб'єктів господарювання з метою підтримки у період воєнного стану та активних бойових дій на території Київської області) та внесення змін до затверджених умов «кредитних канікул»; про затвердження класифікації активних банківських операцій (відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України); про затвердження розміру кредитного ризику по активним операціям відповідно до вимог Національного банку України; про затвердження розміру резервів за активними операціями відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності; про надання контрагентам банківських продуктів у формі кредитів та про основні умови кредитних договорів, що будуть укладені з контрагентами; про зміну умов кредитних договорів або хоча б однієї з них; про затвердження ринкової вартості забезпечення кредитів; про встановлення лімітів на контрагентів; про акредитацію страхових компаній; про перегляд кредитів відповідно до вимог Національного банку України; про затвердження оцінки вартості цінних паперів в інвестиційному портфелі Банку; про затвердження суджень (щодо активних операцій Банку відповідно до вимог внутрішніх положень та Національного банку України); про стан роботи з непрацюючими активами та простроченою заборгованістю за активними операціями; про розгляд виконання боржниками - юридичними особами умов кредитних договорів про надання кредитів на умовах овердрафт; про затвердження списку спостереження Банку з комплексом заходів

по врегулюванню ознак потенційної проблемності, включаючи умови заходів та стан їх виконання; про розгляд та затвердження плану заходів із врегулювання простроченої заборгованості за кредитами окремих боржників; про затвердження сум витрат на реалізацію предметів застави, що є забезпеченням виконання зобов'язань за активними операціями Банку (для цілей розрахунку розміру страхового резерву під активні операції) та перегляд строків реалізації предметів застави, що є забезпеченням виконання зобов'язань за активними операціями Банку, з метою розрахунку суми резерву відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, тощо.

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

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

У 2022р. КУАП приймав управлінські рішення (у т.ч. з питань подолання впливу наслідків військової агресії на діяльність Банку) в сферах управління ризиками ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринковими ризиками, що притаманні структурі активів та пасивів Банку. На засіданнях КУАП розглядалась собівартість пасивів та прибутковості активів Банку; приймалися рішення щодо політики відсоткової маржі; розглядалась відповідність строків активів та пасивів (GAP-аналіз) та надавались рекомендації відповідним структурним підрозділам/ або іншим уповноваженим колегіальним органам Банку щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; розглядався розмір процентного спреду, маржі безбитковості, необхідної мінімальної доходності робочих активів для цілей подальшого ціноутворення; розглядалась та узгоджувалась регулярна управлінська звітність з ризиків; здійснювався контроль за достатністю капіталу та валютною позицією; розглядався рівень диверсифікації активів і пасивів за видами валют та в разі необхідності надавались рекомендації щодо оптимізації структури активів і пасивів за видами валют, і т.і.

Тарифний комітет функціонує з метою забезпечення проведення безбиткової діяльності, виходячи з принципів максимізації операційних доходів з одночасним збереженням конкурентоздатності Банку, постійним розширенням клієнтської бази та запобіганням необґрунтованим розбіжностям між собівартістю та вартістю послуг Банку.

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

У звітному періоді Тарифний комітет розглядав результати аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку; питання внесення змін до тарифів на послуги з надання кредитів юридичним особам (крім банків); внесення змін та затвердження нової редакції тарифів на депозитарні послуги депозитарної установи, тарифів на розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків корпоративних клієнтів та приватних клієнтів Банку, тощо. Також з метою збільшення залишків на рахунках діючих клієнтів, залучення на обслуговування нових Клієнтів та, як наслідок, збільшення доходу Банку при проведенні активно-пасивних операцій Тарифним комітетом у звітному році прийнято рішення щодо встановлення плати за залишками коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господарювання (резидентів) в гривні при зміні кон'юнктури ринку.

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

У 2022 році Банком підтримано функціонування системи управління ризиками, яка є адекватною його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

З метою подальшого удосконалення СВК, у низку документів, прийнятих у 2022 році, були імплементовані процедури та заходи з контролю, які були розроблені з урахуванням напрямку документів та відповідних питань, які ними регулюються.

Система управління ризиками Банку у 2022 році забезпечила безперервний аналіз ризиків, інформування про ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, органів Банку з метою прийняття ними своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Незважаючи на роботу в умовах воєнного стану, Банк продемонстрував фінансову стійкість, здатність до швидкої адаптації до змінюваних умов ведення бізнесу, належну ідентифікацію та керованість ризиків, на які наражається Банк в своїй діяльності.

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

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

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

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

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

Основними характеристиками системи управління ризиків, є:

1) функціонування системи управління ризиків в рамках основних принципів управління ризиками;

2) наявності суб'єктів управління ризиків;

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

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

Функціонування системи управління ризиками Банку базується на таких основних принципах:

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

2) 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;

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

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

5) 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;

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

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

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

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

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

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

Система управління ризиками Банку включає в себе наступні складові:

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

У зв'язку з введенням воєнного стану, у 2022 році не здійснювався суттєвий перегляд верхньорівневих внутрішніх нормативних документів з управління ризиками (дане право передбачене змінами до Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених Постановою Правління Національного банку України «Про деякі питання

діяльності банків України та банківських груп» №23 від 25.02.2022). Зміни в законодавстві, пов'язані з особливостями провадження діяльності в умовах воєнного стану затверджувались, зокрема, розпорядчими документами.

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

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

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

Головний ризик-менеджер (CRO) /в.о.головного ризик-менеджера та Головний комплаєнс-менеджер (CCO) у 2022 році своєчасно повідомляли про наступні засідання Правління та Комітетів Правління, і мали змогу приймати участь у всіх засіданнях Правління та Комітетів Правління, які в умовах воєнного стану переважно проводились із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку за допомогою електронних засобів комунікації.

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

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

4) Систему 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.

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

1) 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.

2) нефінансові ризики:

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

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

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

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

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

Метою запровадження Банком ефективної системи внутрішнього контролю (далі - СВК), реалізованої на кожному з

організаційних рівнів Банку, є досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених Стратегією розвитку Банку.

Банк створює СВК з дотриманням таких принципів:

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

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

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

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

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

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

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4», затвердженим Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Раді Банку і проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Річного плану проведення аудиторських перевірок, який затверджується Радою. Службою внутрішнього аудиту за результатами перевірок складаються звіти, які надаються керівникам структурних підрозділів (що підлягали перевірці), Правлінню та Раді Емітента для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. Відповідно до плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2022 рік АТ «БАНК 3/4» з 6 аудиторських перевірок, один звіт випущено в наступному періоді 2023 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 Банку розроблені та впроваджені Кодекс корпоративного управління, Дивідендна політика, Положення про розподіл функцій та повноважень керівників, Положення про оргструктуру, Кодекс корпоративної етики, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб, Політика винагороди, Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю тощо	

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

Інформація про діяльність	Інформація розповсюджується	Інформація оприлюднюється в	Документи надаються для	Копії документів	Інформація розміщується
---------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-------------------------	------------------	-------------------------

акціонерного товариства	я на загальних зборах	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	ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	

Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	Іншого немає	

3 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 Банку діє служба внутрішнього аудиту, підпорядкована Раді Банку, яка здійснює аудиторські перевірки згідно з Планом, затвердженим Радою.	

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

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

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

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

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

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

9) повноваження посадових осіб емітента

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

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

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

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

Зокрема, до компетенції Правління належать:

- організація виконання рішень Загальних зборів та Ради;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів щодо діяльності Банку та його підрозділів, прийняття рішень по них та заходів реагування;
- затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, крім тих, що відносяться до компетенції інших органів Банку. Правління Банку має право делегувати права з затвердження внутрішніх нормативних документів Голові Правління/Членам Правління.
- прийняття рішень про утворення/припинення комітетів, крім визначених в Статуті;
- забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення виконання рішень Ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку;
- реалізація стратегії та політик управління ризиками, затверджених Радою Банку Емітента, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формування визначеної Радою організаційної структури Банку;
- розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання та обліку активів Банку та клієнтів;
- інформування Ради про показники діяльності АТ «БАНК 3/4», виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком ;
- вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку;
- 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 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

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

Думка

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

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

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

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

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

Станом на 31.12.2022 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 Банку 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 2022 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 2022 року до Банку не були застосовані заходи впливу органами державної влади. Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку у 2022 році не застосовувались.

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

У звітному 2022 році членам Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) виплачена винагорода в загальному розмірі 15,44 млн. грн., що включає в себе фіксовану та змінну винагороду. У тому числі, членам Наглядової ради вплачено 1,31 млн. грн. фіксованої винагороди, змінна винагорода не виплачувалась, а членам Правління вплачено 6,26 млн грн. фіксованої винагороди та 7,87 млн. грн. змінної винагороди. У звітному фінансовому році не було: невиплаченої

відкладеної винагороди, виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплат під час прийняття на роботу, виплат під час звільнення.

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

Протягом 2022 року на діяльності Банку та його клієнтів здебільшого впливали ризики, пов'язані з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну, оголошенням воєнного стану, та наслідками вказаної події:

- 1) необхідність забезпечення безпеки персоналу та вжиття першочергових заходів зі збереження активів Банку та інформації;
- 2) забезпечення безперервної діяльності всіх процесів Банку, в тому числі в умовах неповної доступності персоналу, відсутності зв'язку та електропостачання;
- 3) заборона на проведення операцій з цінними паперами, запроваджені з лютого по липень 2022р.;
- 4) суттєві обмеження валютних операцій, звуження переліку дозволених до використання інструментів міжбанківського ринку;
- 5) збільшення облікової ставки Національного банку України;
- 6) неможливість залучення нових клієнтів та суттєве скорочення ділової активності існуючих клієнтів;
- 7) скорочення або призупинення господарської діяльності боржниками/контрагентами банку, що призвело до негативного впливу на стан їхнього обслуговування кредитної заборгованості.

При цьому, варто відмити, що їх фактичний вплив на діяльність Банку у 2022 році Банк оцінює як помірний та контрольований.

Злагоджена робота персоналу Банку в умовах воєнного стану, обрана Банком політика з управління ризиками забезпечила протягом 2022 року серед іншого:

- 1) дотримання Банком економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших вимог (обмежень) щодо діяльності Банку, встановлених Національним банком України;
- 2) виконання Банком своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами;
- 3) безперебійність процесів, пов'язаних з діяльністю Банку;
- 4) контроль за дотриманням інформаційної безпеки та кіберзахисту, у тому числі збереження цілісності, доступності та конфіденційності інформації;
- 5) відсутності істотного відтоку коштів клієнтів;
- 6) дотримання меж ризик-апетиту, затверджених Наглядовою радою Банку у Декларації схильності до ризиків;
- 7) дотримання лімітів ризиків, затверджених Правлінням згідно із переліком, що міститься у Політиках з управління ризиками, затверджених Радою;
- 8) оптимізації операційно-адміністративних витрат Банку;
- 9) забезпечення прибуткової діяльності Банку.

Рішеннями Правління Банку та інших уповноважених колегіальних органів Банку передбачено наступні дії, націлені на мінімізацію ризиків, пов'язаних з військовою агресією російської федерації проти України:

- 1) прийняті рішення щодо спрощення комунікацій під час прийняття управлінських рішень;
- 2) Рекомендовано не оголошувати кризову ситуацію в Банку, з огляду на керованість бізнес-процесів.
- 3) удосконалено режим дистанційної роботи для максимальної кількості працівників, там де це є об'єктивно можливим, з дотриманням вимог інформаційної безпеки;
- 4) запроваджено «кредитні канікули» для боржників-фізичних та юридичних осіб;
- 5) запроваджено актуалізацію/перегляд стану та місця збереження заставленого майна за кредитами боржників (у т.ч. з ознаками потенційної проблемності або непрацюючими кредитами);
- 6) посилено моніторинг фінансового стану боржників, зовнішнього середовища у якому вони працюють та стану обслуговування боргу.

У 2022р. проведено адаптацію фактичного процесу управління ризиками та проблемними активами з урахуванням діяльності/ функціонування Банку в період дії воєнного стану та бойових дій на території України, з метою подальшого удосконалення та затвердження в процесуальній площині. З урахуванням вимог Постанови Правління Національного банку № 23 від 25.02.2022р. (зі змінами та доповненнями) протягом 2022р. Банком не вносились зміни/не затверджувались нові редакції документів вищого рівня (Стратегія, Оперативний план) за напрямком управління проблемними активами.

За результатами 2022р. обсяг та рівень непрацюючих активів у цілому по Банку збільшився на 75,1 млн. грн. з 15,2 млн. грн. до 90,3 млн. грн., та на 4,6 пп. із 0,9 % до 5,5% ваги у загальних активах Банку. Дане збільшення обсягу НПА не мало критично негативного впливу на діяльність Банку.

Варто відзначити, що після дати балансу - за результатами I кв. 2023р. обсяг та рівень НПА скоротився на 26,6 млн. грн. та на 1,7 пп. у загальних активах Банку.

На кінець звітної періоду Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед кредиторами та вкладниками, в тому числі клієнтами, працівниками Банку, державою.

7. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи

розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітного 2022 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

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

Протягом звітного 2022 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір. У зв'язку з відсутністю фактів купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, оцінка активів з цією метою не здійснювалась.

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

Емітент є банківською установою, тому будь-яка інформація про угоди з надання банківських послуг будь-яким особам, в тому числі тим, що є власниками істотної участі, членами Наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, складає банківську таємницю, розголошення якої відповідно до ст.ст.60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» заборонено. Оскільки Емітент є банківською установою, при визначенні переліку пов'язаних осіб Емітент керується вимогами ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». У 2022 році Банк не укладав з пов'язаними особами угод на умовах, що не є поточними ринковими. Так, протягом 2022 року, а саме до 24.02.22, Банком було надано пов'язаним із банком (фізичним) особам кредити у формі овердрафт на загальних умовах відповідно до затверджених у Банку банківських продуктів з кредитування у формі овердрафт на суму 350 тис грн. Продовж 2022 року було погашено кредитів, наданих пов'язаним із банком особам, на суму 1 285 тис грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 31.12.22 становила 136,8 тис грн.

У 2022 році Кредитним комітетом приймалися рішення щодо дострокового припинення дії кредитних договорів, що укладено із пов'язаними з Банком особами та рішення щодо зміни умов кредитування пов'язаної з Банком особи. При проведенні операцій із пов'язаними з Банком особами, вимоги постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 №23 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп", було дотримано.

На кінець 2022 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 31 381,5 тис. грн.

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

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

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- стаття 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- чинні Міжнародні стандарти аудиту («МСА»);
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;
- Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду

фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;

- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» від 2 серпня 2018 року (із змінами);

- 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 Банку є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 34619277, адреса: 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, Будинок 52, поверх 4.

12. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

16 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги п'ятий рік

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

Зовнішній аудитор протягом року надавав послуги Банку щодо:

- аудиту річної фінансової звітності Банку, 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 Банку відображає (або не відображає) достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- перевірки Звіту про управління Банку, який подається до Національного банку України разом із річною

фінансовою звітністю з метою відображення в аудиторському звіті інформації про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний рік, відповідність Звіту про управління вимогам законодавства та наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер;

- висловлення думки/перевірка інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління, що складається Банком, в обсягах та на підставах, визначених Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності протягом звітного року також надавало Банку наступні аудиторські послуги:

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2022 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень). В зв'язку з прийняттям постанови Правління Національного банку України від 07 березня 2022 року № 40 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України», якою було внесено зміни до постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп», надання аудиторських послуг з оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2022 року було припинено;
- аудит консолідованої звітності банківської групи за участю АТ «БАНК 3/4» станом на 01.01.2022 р. (надання послуг на дату складання цього звіту ще не завершено).

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 п'ятий рік. Раніше послуги зовнішнього аудиту Банку надавало ТОВ «КІЇВАУДИТ».

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:

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

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

Голова Правління Банку - Іщенко Вадим Андрійович

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

Протягом звітного 2022 року скарг від споживачів фінансових послуг не було.

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

Протягом звітного 2022 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком 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

"31" травня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ІЩЕНКО

Ангела ПЕШКОВА



Інформація про аудиторський звіт	
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "ПКФ Україна"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	34619277
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	www.pkf.kiev.ua
Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом	https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/
Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебадресі зазначеній у цій формі	Білобловський Святослав Володимирович
Номер та дата договору на проведення аудиту	Додаткова угода № 4 від 27.10.2022 до Договору №54 від 26.10.2020 року про надання аудиторських услуг
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2022 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	21.11.2022-31.05.2023
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	480 тисяч гривень
Вид думки	01 - немодифікована думка



Розкриття загальної інформації про фінансову звітність	-
Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	АТ «БАНК 3/4»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36002395
Міжнародний код ідентифікації юридичної особи	54930050GOSPXKOWLL34
Сайт компанії	www.bank34.ua
Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду	-
Опис характеру фінансової звітності	
Річна фінансова звітність	
Дата кінця звітного періоду	-
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	Звітний період 01.01.2022 – 31.12.2022
Опис валюти подання	Гривня
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності	Тисяч гривень



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	588 161	117 034
Кредити та аванси банкам	-	5 648
Кредити та аванси клієнтам	79 512	121 ,308
Інвестиції в цінні папери	844 283	1 273 974
Похідні фінансові активи	24 960	-
Інвестиційна нерухомість	1 370	1 322
Відстрочені податкові активи	14 206	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	29 193	28 576
Основні засоби	45 154	54 261
Інші фінансові активи	10 801	8 851
Інші нефінансові активи	3 576	16 113
Загальна сума активів	1 641 216	1 627 087
Зобов'язання		
Кошти банків	715 249	577 240
Кошти клієнтів	430 418	504 965
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 785
Забезпечення		
Забезпечення винагород працівникам	6 180	5 055
Загальна сума забезпечень	6 180	5 055
Інші фінансові зобов'язання	5 726	8 333
Інші нефінансові зобов'язання	3 712	1 529
Поточні податкові зобов'язання	3 706	2 094
Відстрочені податкові зобов'язання	-	2 350
Загальна сума зобов'язань	1 164 991	1 103 351
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	403 200	403 200
Нерозподілений прибуток	51 117	26 765

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Резервні та інші фонди банку	75 030	73 692
Інші резерви	(53 122)	20 079
Загальна сума власного капіталу що відноситься до власників материнського підприємства	476 225	523 736
Загальна сума власного капіталу	476 225	523 736
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1 641 216	1 627 087

Затверджено до випуску та підписано

" 31 " травня 2023 року

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЕШКОВА

• IAS1 • **Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат**



	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Дохід від звичайної діяльності	248 676	248 676	213 435	213 435
Процентні доходи	197 233	197 233	167 268	167 268
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	197 233	197 233	167 268	167 268
Комісійні доходи	50 802	50 802	45 395	45 395
Інші доходи	641	641	772	772
Процентні витрати	(166 627)	(166 627)	(48 528)	(48 528)
Комісійні витрати	(31 411)	(31 411)	(14 312)	(14 312)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	79 928	79 928	(17 033)	(17 033)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47 805	47 805	42 305	42 305
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	61 382	61 382	65 634	65 634
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	21 031	21 031	8 122	8 122
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	48	48	(35)	(35)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	(9 914)	(9 914)	5 412	5 412
Інші прибутки (збитки)	159	159	(1 079)	(1 079)
Витрати на виплати працівникам	(161 624)	(161 624)	(164 952)	(164 952)
Амортизаційні витрати	(17 390)	(17 390)	(15 138)	(15 138)

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Інші адміністративні та операційні витрати	(38 168)	(38 168)	(40 759)	(40 759)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	175	175	-	-
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	-	-	(297)	(297)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	34 070	34 070	32 775	32 775
Прибуток (збиток) до оподаткування	34 070	34 070	32 775	32 775
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(8 380)	(8 380)	(6 010)	(6 010)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	25 690	25 690	26 765	26 765
Прибуток (збиток)	25 690	25 690	26 765	26 765
Прибуток (збиток), що відноситься до				
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	25 690	25 690	26 765	26 765
	Звичайні акції	Звичайні акції	Звичайні акції	Звичайні акції
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	734.0000	734.0000	764.7200	764.7200
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	734.0000	734.0000	764.7200	764.7200
	Звичайні акції	Звичайні акції	Звичайні акції	Звичайні акції
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку	734.0000	734.0000	764.7200	764.7200

Затверджено до випуску та підписано

" 31 " травня 2023 року

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЕШКОВА

• IAS1 •
410000

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



	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Звіт про сукупний дохід				
Прибуток (збиток)	25 690	25 690	26 765	26 765
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(73 201)	(73 201)	(31 163)	(31 163)
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(73 201)	(73 201)	(31 163)	(31 163)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(73 201)	(73 201)	(31 163)	(31 163)
Загальна сума іншого сукупного доходу	(73 201)	(73 201)	(31 163)	(31 163)
Загальна сума сукупного доходу	(47 511)	(47 511)	(4 398)	(4 398)
Сукупний дохід, що відноситься до				
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	(47 511)	(47 511)	(4 398)	(4 398)

Затверджено до випуску та підписано

" 31 " травня 2023 року

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЕШКОВА



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	50 721	45 401
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	56 753	(17 033)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	61 382	65 634
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	637	734
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(31 412)	(14 312)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(160 563)	(163 495)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(36 405)	(40 276)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(58 887)	(123 347)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	6 416	668
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	32 361	68 449
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	1 785	(378)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	2 165	1 359
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	14 680	2 399
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	138 010	49 145
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(111 712)	225 355
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань	-	1 884
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(852)	14 981
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(144)	(162)
Проценти сплачені	(164 512)	(48 047)
Проценти отримані	196 177	165 037
Повернення податків на прибуток (сплата)	(7 256)	(6 043)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	48 231	351 300
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	-	(325 540)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Находження від реалізації інвестицій у цінні папери	390 822	-
Находження від продажу основних засобів	-	20
Придбання основних засобів	(1 794)	(3 411)
Придбання нематеріальних активів	(7 050)	(24 116)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	381 978	(353 047)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 907)	(1 978)
Дивіденди сплачені	-	(20 622)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(1 907)	(22 600)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	428 302	(24 347)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	43 264	(7 216)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(439)	272
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	471 127	(31 291)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	117 034	148 325
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	588 161	117 034

Затверджено до випуску та підписано

" 31 " травня 2023 року

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЕШКОВА

Звіт про зміни у власному капіталі



Поточний звітний період	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку		Дооцінка		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Накопичений інший сукупний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства		Власний капітал		
	Акціонерний капітал		Звичайні акції		Відображені в поточному періоді		Відображені в поточному періоді		Відображені в поточному періоді		Відображені в поточному періоді		Відображені в поточному періоді		Відображені в поточному періоді		Відображені в поточному періоді		
	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	
	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	Раніше влітні	
Власний капітал на початок періоду	403 200	403 200	403 200	403 200	73 692	73 692	11 170	11 170	8 909	8 909	20 079	20 079	20 079	26 765	26 765	523 736	523 736	523 736	
Зміни у власному капіталі																			
Сукупний дохід																			
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 690	25 690	25 690	25 690	25 690	25 690
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-	(73 201)	(73 201)	(73 201)	(73 201)	(73 201)	-	-	(73 201)	(73 201)	(73 201)	(73 201)
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-	(73 201)	(73 201)	(73 201)	(73 201)	(73 201)	25 690	25 690	(47 511)	(47 511)	(47 511)	(47 511)
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	(73 201)	(73 201)	(73 201)	(73 201)	(73 201)	25 690	25 690	(47 511)	(47 511)	(47 511)	(47 511)

Поточний звітний період	Статутний капітал		Резерви та інші фонди банку		Дооцінка		Резерв під збитки та фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Накопичений інший сукупний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства		Власний капітал			
	Звичайні акції	Акціонерний капітал	Раніше влені	Відображені в поточному періоді	Раніше влені	Відображені в поточному періоді	Раніше влені	Відображені в поточному періоді	Раніше влені	Відображені в поточному періоді	Раніше влені	Відображені в поточному періоді	Раніше влені	Відображені в поточному періоді	Раніше влені	Відображені в поточному періоді	Раніше влені	Відображені в поточному періоді	Раніше влені	Відображені в поточному періоді
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1 338	1 338	-	-	-	-	-	-	(1 338)	(1 338)	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	75 030	75 030	11 170	11 170	(64 292)	(64 292)	(53 122)	(53 122)	51 117	(53 122)	476 225	476 225	476 225	476 225	476 225	476 225	476 225	476 225

Попередній звітний період	Статутний капітал			Резервні та інші фонди банку			Дооцінка			Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			Накопичений інший сукупний дохід			Інші резерви			Нерозподілений прибуток			Власний капітал, що відноситься до власників підприємства			Власний капітал					
	Звичайні акції			Акціонерний капітал			Резерв та інші фонди банку			Дооцінка			Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			Накопичений інший сукупний дохід			Інші резерви			Нерозподілений прибуток			Власний капітал, що відноситься до власників підприємства			Власний капітал		
	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	Раніше влені	Відобра жєні в поточнєму періоді	
																														предста влені
Власний капітал на початок періоду	403 200	403 200	403 200	403 200	72 607	72 607	11 170	11 170	40 072	40 072	51 242	51 242	51 242	51 242	21 707	21 707	548 756	548 756	548 756	548 756	548 756	548 756	548 756	548 756	548 756	548 756	548 756	548 756		
Зміни у власному капіталі																														
Сукупний дохід																														
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 765	26 765	26 765	26 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	-	-	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)		
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	-	-	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)		
Дивіденди визнані як розподіл між власниками	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 622	20 622	20 622	20 622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення)	-	-	-	-	-	-	-	-	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	(31 163)	6 143	6 143	(25 020)	(25 020)	(25 020)	(25 020)	(25 020)	(25 020)	(25 020)	(25 020)	(25 020)	(25 020)	(25 020)	(25 020)		

Передній звітний період	Статутний капітал			Резерв та інші фонди банку		Дооцінка		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Накопичений інший сукупний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства		Власний капітал			
	Звичайні акції	Акціонерний капітал		Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	
		Відображені в поточній періоді	Раніше влені																		Відображені в поточній періоді
	Власний капітал	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені	Відображені в поточній періоді	Раніше влені
власного капіталу																					
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1 085	1 085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 085)	(1 085)	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	403 200	73 692	11 170	11 170	8 909	8 909	20 079	20 079	20 079	20 079	20 079	26 765	26 765	20 079	20 079	523 736	523 736	523 736	523 736

Затверджено до випуску та підписано

" 31 " травня 2023 року

Вик. Мельникова О.В.



Володимир ІЩЕНКО

Голова Правління

Ангела ПЕШКОВА

Головний бухгалтер



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	43 527	84 737
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	104 079	32 297
України	36 381	19 381
інших країн	67 698	12 916
Загальна сума грошових коштів	147 606	117 034
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	440 555	-
Депозитні сертифікати Національного банку України	440 555	-
Загальна сума грошових еквівалентів	440 555	-
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	588 161	117 034
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	-	5 648
короткострокові	-	5 648
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	5 648
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	78 104	85 384
Кредити покупцям	1 263	35 784
Іпотека	145	140
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	79 512	121 308
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково	24 960	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток	24 960	-
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	844 283	1 273 974
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший	844 283	1 273 974
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	678 474	252 841

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Загальна сума фінансових активів	1 547 717	1 526 815
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	1 370	1 322
Загальна сума інвестиційної нерухомості	1 370	1 322
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	74	75
Комп'ютерне програмне забезпечення	40	58
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на	125	194
Нематеріальні активи на етапі розробки	5 507	14 094
Інші нематеріальні активи	23 447	14 155
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	29 193	28 576
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	29 193	28 576
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	11 236	11 236
Будівлі	26 376	30 649
Загальна сума землі та будівель	37 612	41 885
Транспортні засоби		
Автомобілі	132	491
Загальна сума транспортних засобів	132	491
Пристосування та приладдя	136	107
Офісне обладнання	442	654
Комп'ютерне обладнання	6 169	10 347
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	7	93
Інші основні засоби	656	684
Загальна сума основних засобів	45 154	54 261
Різні активи		
Похідні фінансові активи	24 960	-
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	816 555	1 024 587
Інші боргові інструменти утримувані	27 728	249 387

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	844 283	1 273 974
Відстрочені податкові активи	14 206	-
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за орендою	3	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	273	753
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	20
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	10 382	8 014
Інша дебіторська заборгованість	143	64
Загальна сума інших фінансових активів	10 801	8 851
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	17	96
Дебіторська заборгованість за іншими податками	17	96
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	2 534	2 582
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком	2 534	2 582
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	2 534	2 582
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з	2 534	2 582
Банківські метали	107	12 083
Запаси	317	266
Інші активи	601	1 086
Загальна сума інших нефінансових активів	3 576	16 113
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 785
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 151 393	1 090 538
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 151 393	1 092 323
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в	-	345 508
Позики, за типами		
Кредити отримані	-	50 022
Незабезпечені банківські кредити отримані	-	50 022
Загальна сума запозичень	-	50 022

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення	6 180	5 055
Загальна сума інших забезпечень	6 180	5 055
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 653	1 685
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3 653	5 394
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	162
Інші фінансові зобов'язання	420	1 092
Усього інших фінансових зобов'язань	5 726	8 333
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 785
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	47 760	53 520
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	382 658	206 138
Загальна сума депозитів від клієнтів	430 418	259 658
Зобов'язання перед центральними банками	715 227	427 000
Зобов'язання перед іншими банками	22	17
Поточні податкові зобов'язання	3 706	2 094
Відстрочені податкові зобов'язання	-	2 350
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за	40	32
Загальна сума договірних зобов'язань	40	32
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	334	487
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними	374	519
Нарахування	2 132	375
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними	2 506	894
Інша заборгованість	6 180	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14	77
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за	961	214

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	961	214
Інша кредиторська заборгованість	231	344
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	9 892	1 529
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	403 200	-
Загальна сума статутного капіталу	403 200	-
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	25 690	-
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	25 427	-
Нерозподілений прибуток	51 117	-
Накопичений інший сукупний дохід		
Дооцінка	11 170	11 170
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою	(64 292)	8 909
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	(53 122)	20 079
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	75 030	73 692
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	1 641 216	1 627 087
Зобов'язання	1 164 991	1 103 351
Чисті активи (зобов'язання)	476 225	523 736



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	197 233	167 268
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	149	47
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	17 084	-
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	161 655	139 286
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	116	1 541
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	18 229	26 394
Інший дохід від звичайної діяльності	641	772
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	11	15
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	16 062	21 528
Доходи за операціями з цінними паперами	884	902
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	33 823	22 931
Інші комісійні доходи	22	19
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	50 802	45 395
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	248 676	213 435
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна	-	(297)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку,	175	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від	175	(297)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та	(15 446)	(2 568)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або	5 532	7 979
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від	(9 914)	5 411
Витрати на реструктуризацію	-	(1 079)
Сторнування забезпечень на реструктуризацію	159	-
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибутки від вибуття основних засобів	-	43
Збитки від вибуття основних засобів	(6)	(23)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(6)	20
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості		
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	48	-
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	(35)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості	48	(35)
Фінансові доходи (витрати)	21 031	8 122
Інші фінансові доходи (витрати)	21 031	8 122
Процентні витрати	(166 627)	(48 528)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(324)	(1 189)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(10 521)	(3 204)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(141 927)	(27 061)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(718)	(478)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове	(13 137)	(16 596)
Витрати на ремонт і обслуговування	(10 742)	(8 365)
Інші операційні доходи (витрати)	21	67
Орендний дохід	616	656
Орендні витрати	(8 318)	(7 194)
Доходи від штрафів та пені	-	11
Операційні витрати	(355)	(688)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	24 960	378
Збитки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	-	(2 170)
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних	24 960	(1 792)
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(4 638)	(3 896)
Витрати за операціями з цінними паперами	(485)	(540)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(23 068)	(7 478)
Інші комісійні витрати	(3 220)	(2 398)
Загальна сума комісійних витрат	(31 411)	(14 312)
Доходи (витрати) від продажу		

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	47 805	42 305
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	54 967	(15 241)
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	(1 639)	(12 205)
Інші доходи (витрати) від продажу	61 382	65 634
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	164 154	92 698
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(16 998)	(22 005)
Витрати на оплату професійних послуг	(629)	(2 264)
Витрати на відрядження	(22)	(47)
Витрати на комунікацію	(5 088)	(7 273)
Комунальні витрати	(2 557)	(1 949)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(146 626)	(151 010)
Внески на соціальне забезпечення	(14 415)	(13 665)
Інші короткострокові виплати працівникам	(583)	(277)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(161 624)	(164 952)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(161 624)	(164 952)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	(10 957)	(11 324)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(6 433)	(3 814)
Загальна сума амортизаційних витрат	(17 390)	(15 138)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування)	(17 390)	(15 138)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(538)	(480)
Інші витрати	(1 214)	(2 028)
Загальна сума витрат, за характером	(197 764)	(204 603)

Різний інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	(73 201)	(31 163)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які	(16 068)	(6 841)

Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного	(16 068)	(6 841)
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	(47 511)	(4 398)
Загальна сума сукупного доходу	(47 511)	(4 398)
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства, за		
Сукупний дохід від діяльності, що триває, який відноситься до власників материнської	(47 511)	(4 398)
Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до власників материнського	(47 511)	(4 398)



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати працівникам	160 563	163 495
Процентні доходи, що отримані	196 177	165 037
Комісійні доходи, що отримані	50 721	45 401
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	7 256	6 043
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	56 753	(17 033)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 785	(378)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	6 416	668
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	32 361	68 449
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	2 165	1 359
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	138 010	49 145
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(111 712)	225 355
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	55 487	369 366
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	8 844	27 527
Надходження від вибуття основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	-	20
Придбання фінансових інструментів, яке класифіковане як інвестиційна діяльність	-	325 540
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів, класифіковані як інвестиційна діяльність	390 822	-
Надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності	390 822	20
Вибуття грошових коштів від інвестиційної діяльності	8 844	353 067
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Дивіденди, сплачені акціонерам материнського підприємства, класифіковані як фінансова діяльність	-	20 622



	Різні інші резерви		Власний капітал	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками материнського підприємства, що відносяться до поточного року	-	20 622	-	20 622
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками материнського підприємства, що відносяться до поточного року	-	Спрямування залишок прибутку за 2020 рік в сумі 20 622 тис.грн. на виплату дивідендів, що складає 589,19 грн. (П'ятсот вісімдесят дев'ять гривень 19 копійок) на одну акцію.	-	-
Дивіденди, які виплачені власникам материнського підприємства, що відносяться до поточного року	-	20 622	-	20 622
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками материнського підприємства	-	20 622	-	20 622
Дивіденди, які виплачені власникам материнського підприємства	-	20 622	-	20 622
Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал	(1 338)	(1 085)	(1 338)	(1 085)



Розкриття інформації по суттєві аспекти 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. 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 використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2022 р. Консолідована фінансова звітність Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи, звітність якої є окремою фінансовою звітністю, яка подається відповідно до вимог чинного законодавства. В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу

Облік фінансових активів, доступних для продажу здійснювався відповідно до вимог МСБО 39 "фінансові інструменти: визнання та оцінка", який втратив чинність з введенням в дію МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" 01.01.2018 року. Класифікація фінансових активів відповідно до вимог МСФЗ 9 розглядається у розділі Опис облікової політики щодо фінансових активів цієї примітки.

Опис облікової політики щодо витрат на позики

Банк капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання або будівництва кваліфікованого активу, як частину собівартості цього активу відповідно до вимог МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати на позики капіталізуються як частина собівартості активу, якщо існує імовірність того, що вони принесуть Банку майбутні економічні вигоди і що ці витрати можна достовірно оцінити. Якщо кошти позичені взагалі й використовуються з метою отримання кваліфікованого активу, то суму витрат на позики, яка підлягає капіталізації, Банк визначає шляхом застосування норми капіталізації до витрат на цей актив. Кваліфікований актив – це актив, який обов'язково потребує суттєвого періоду для підготовки його для використання за призначенням. Банк може визнавати кваліфікованими активами інвестиції в нерухомість. Банк визнає інші витрати на позики як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Опис облікової політики щодо запозичень

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). Кошти інших банків - обліковуються, починаючи з моменту видачі Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю. Кошти клієнтів-юридичних та фізичних осіб складаються з непохідних фінансових зобов'язань Банку перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю. Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Грошові потоки – це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові потоки не включають зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання, а не частиною операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів у еквіваленти грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів повинен відображати грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну,

інвестиційну та фінансову. Операційна діяльність – це основна діяльність Банку, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. До операційної діяльності належать грошові потоки, які отримані або сплачені як: Процентні доходи, Процентні витрати, Комісійні доходи, Комісійні витрати, Результат операцій з похідними фінансовими інструментами, Результат операцій з іноземною валютою, Інші отримані операційні доходи, Виплати на утримання персоналу, Інші адміністративні та операційні витрати, Податок на прибуток, Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів, Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів, Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків, Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів, Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань, тощо. Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. До інвестиційної діяльності належать грошові потоки від Придбання/Продажу цінних паперів, Надходження/Вибуття від реалізації/вкладень інвестицій у цінні папери, Придбання/Продажу інвестиційної нерухомості, Придбання/Продажу основних засобів, Придбання/Продажу нематеріальних активів, тощо. Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень Банку. До фінансової діяльності належать грошові потоки від Дивідендів, що виплачені. Інвестиційні та фінансові операції, які не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються зі звіту про рух грошових коштів. Такі операції розкриваються в інших фінансових звітах у такий спосіб, який надає всю відповідну інформацію про таку інвестиційну та фінансову діяльність.

Опис облікової політики щодо застави

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банку на вкладних (депозитних) рахунках. Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку. Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки. Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави Банк здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів. Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки), але не вище за визнану Кредитним комітетом Банку. У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності Банку у тому випадку, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках, коли існує велика вірогідність надходження економічних вигід.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Банк визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. Банк щоквартально на звітну дату балансу визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань. ВПА визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо очікується в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та застосувати невикористані податкові збитки і пільги, з якими пов'язані ці різниці. ВПЗ визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню в наступних періодах.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банком встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 20 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів і нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правостановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років.

Опис облікової політики щодо 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. Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту. Банк, під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Банк визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною. Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Банком припиняється у випадках коли: - закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу; - відбулося списання за рахунок резерву; - передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння фінансовим активом; - приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному; - не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за передачею активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати не пов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та

винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого: Якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі. Якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив. • Якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за фінансовим активом, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. • Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банк не згортає. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився. Обмін борговими інструментами між існуючим боржником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Банк обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Банк відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення. Зміна валюти виконання боржником зобов'язання за кредитами, наданими в іноземній валюті, на національну валюту, зміна номінальної ставки фінансового інструменту на 10 та вище відсотків, суттєва зміна предмету фінансового інструменту така як переведення кредиту у відновлювальну кредитну лінію, або навпаки, тощо - є суттєвою зміною умов фінансового інструменту, яка призводить до виникнення нового фінансового інструменту з визнанням операційних доходів або витрат припинення визнання у прибутку чи збитку банку.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків, якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Необоротні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність Банк класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банк має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливую вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Якщо Банк купує або

набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банк визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Дивіденди по акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у примітці «Події після дати балансу». Дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонерів на отримання виплати.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Складовими фонду оплати праці є: • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрадженому, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрадженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банку регулюються чинним законодавством України, Колективним договором та внутрішнім Положенням про оплату праці та мотивацію працівників. Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміну між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню: • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; • вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; • вхідні дані Рівня 3

являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використанні наступні методи і зроблені припущення: • Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості; • Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості; • Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків; • Переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості; • Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

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

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції. Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був признаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки. Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім фінансових інструментів за якими Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії).

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків. Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/ групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банку. Бізнес модель описує, яким чином Банк здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі: • утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків; • утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу; • інші моделі. На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу. Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю — утримання для отримання контрактних потоків. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У разі, якщо критерій SPPI не виконується,

Банк оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі. Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

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

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

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями: • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат. Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: • за похідними фінансовими інструментами; • в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; о або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу, договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

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 кожну наступну після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою

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

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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

Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови. • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; • контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Банк застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента. Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтвані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів , що оцінюються на індивідуальній основі).

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Банк зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Банк сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для гудвілу, не сторнується. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Податок на прибуток Банку визначено відповідно до норм чинного законодавства України, що діяло у звітному році. Об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховано шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності – це загальна сума витрат з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням зміни відстрочених податків: відстроченого

податкового зобов'язання (далі – ВПЗ) та/або відстроченого податкового активу (далі – ВПА). Поточний податок на прибуток обчислюється з податкового прибутку. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період, поточний податок на прибуток не обчислюється.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

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

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту, але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти. Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору). Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами: • кредитами та вкладами (депозитами) овернайт; • вкладами (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт; • відновлювальними кредитними лініями. За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1000 грн. За відновлювальними кредитними лініями, за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами, розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. Банк здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії, на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію. За кредитами овердрафт та кредитними лініями, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, такі комісії амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту (договору).

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк включає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для

продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства та спільні підприємства

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість -це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості: • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості; • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме: ? частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; ? частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.

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

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови: а) актив утримують в бізнес-моделі, мета якої – як утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому нарахування процентних доходів та амортизація дисконту/ премії відображаються у складі прибутку або збитку. Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, визначає 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. Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій. Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови: • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; • контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку. Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками акціонера. Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу. Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Банк формує резервний фонд для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Резерв формується щорічно згідно рішення Загальних зборів, але не менше 5 відсотків від прибутку звітного року до досягнення розміру 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Опис облікової політики щодо оренди

При заключенні договору Банк оцінює, чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Частина активу може бути відокремленою, як окремий ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає відокремленню. Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Банк як орендар. На дату початку оренди, Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якою базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 тисяч гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з

вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Активи з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливої вартістю. Банк обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами та відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору. При цьому Банк не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором. Банк як орендодавець Банк класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди. Оренда, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів. Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам, або розміщені в інших банках, утримуються Банком в рамках бізнес – моделі, мета якої утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу. Позики та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії „Позики та дебіторська заборгованість” та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. В подальшому, кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення .

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.

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

Банк класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації, а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності. Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття) повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною, яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу. Банк оцінює активи (або групи вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим із значень балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності. Станом на 31 грудня 2022 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

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

Банк класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банк має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливу вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищезазначеним критеріям. Якщо Банк купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу,

він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банк визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротних активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Банк згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо:

- має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум;
- має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання.

При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6.0 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої";
- за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої".

Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою 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 груп "Земельні ділянки", "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду.
- для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Резерв для створення забезпечення на оплату щорічних відпусток (резерв в оплату щорічних відпусток) Забезпечення на оплату щорічних відпусток є різновидом забезпечення зобов'язання, створення якого передбачено МСФЗ. Основним завданням створення резерву на оплату щорічних відпусток є своєчасне та правильне відображення у бухгалтерському обліку витрат за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню. Створення резерву відпусток дозволяє у бухгалтерському обліку рівномірно розподілити на фінансові результати витрати на оплату щорічної відпустки (основної та додаткової) для працівників, які перебувають у трудових відносинах із Банком. Сума забезпечення виплат відпусток

визначається щомісячно як добуток фактично нарахованих виплат працівникам (основної та додаткової заробітної плати, лікарняних та інших виплат, які враховуються при обчисленні суми відпусток) і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Розмір відсотку, згідно з яким щомісячного нараховуються резерви для забезпечення виплат відпусток затверджується щорічно на підставі наказу Голови Правління Банку. Забезпечення єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування від суми резерву відпусток нараховуються одночасно з основною сумою забезпечення виплат відпусток. Суми створеного резерву відпусток та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються витратами поточного періоду. Періодичність відображення у бухгалтерському обліку суми створення забезпечення на оплату щорічних відпусток щомісячна. Витрати та зобов'язання Банк відображає в бухгалтерському обліку в останній банківський день звітного місяця, або коригуючими проводками у перші робочі дні місяця наступного за звітним. Резерв відпусток як забезпечення використовується для відшкодування тільки тих витрат, для покриття яких його було створено. У разі, якщо при нарахуванні оплати щорічних відпусток сума резерву виявиться недостатньою, невідшкодовані резервом відпусток суми включатимуться до відповідних витрат Банку поточного періоду. Використовувати резерв відпусток для покриття збитків заборонено. Оцінка забезпечення кредитних операцій Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки), але не вище за визнану Кредитним комітетом Банку. У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу, який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значними по відношенню до операцій Банку та бути очевидними для зовнішніх сторін. Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансовими активами. При цьому Банк рекласифікує фінансові активи з першого дня звітної року, наступного за тим, у якому банк змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу (фінансових активів). Дата рекласифікації є датою первісного визнання рекласифікованого фінансового активу. Дані за минулі періоди перерахунку не підлягають. Під час первісного визнання фінансового активу Банк на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків/збитків. Зміна бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, облік яких Банк визначив на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання та, відповідно, рекласифікація боргових фінансових активів не допускається. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекласифікації). Банк виключає накопичену величину прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, з власного капіталу на дату рекласифікації. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не впливає на прибуток / збиток, і не є рекласифікованим коригуванням. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки. Банк продовжує оцінювати такий фінансовий актив за справедливою вартістю. Банк рекласифікує накопичені прибутки/збитки, які були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, зі складу власного капіталу до прибутків/збитків, як рекласифіковане коригування. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо:

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; або
- управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою

стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

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

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

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

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом номінальної процентної ставки. Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

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

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

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

Опис облікової політики щодо дочірніх підприємств

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання

інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Опис облікової політики щодо виплат при звільненні

Банк визнає виплати при звільненні як зобов'язання та витрати тоді і лише тоді, коли є доведене зобов'язання: • звільнити працівника або групу працівників до звичайної дати виходу на пенсію; • або • надавати виплати при звільненні в результаті пропозиції, зробленої для заохочення добровільного звільнення.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Пов'язаною особою Банку є: 1) контролери Банку; 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; 3) керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку; 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини; 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини. Банк розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб у відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

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

Банк відображає в обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Банк має право на власний розсуд під час первісного визнання інвестицій в інструменти капіталу класифікувати їх до категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, причому дане рішення не може бути скасоване в майбутньому.



Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	АТ «БАНК 3/4»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36002395
Міжнародний код ідентифікації юридичної особи	54930050GOSPXKOWLL34
Походження суб'єкта господарювання	Україна
Правова форма суб'єкта господарювання	Акціонерне товариство
Країна реєстрації	Україна
Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання	Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, 25
Основне місце ведення господарської	Україна
Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків. Істотною участю у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії, запис в Державному реєстрі банків про видачу Банківської ліцензії № 248. Також Банк має право на провадження професійної діяльності на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська та субброкерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215). Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності,</p>

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основні стратегічні напрямки Банку зосереджені на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку: • дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; • забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; • подальший розвиток міжбанківського бізнесу; • вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку; • виважена та стримана кредитна політика; • розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах; • підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки; • вдосконалення системи корпоративного управління; • забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку. Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій та безготівковій формі, надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій. Банк входить до складу банківської групи. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 визнано банківську групу за участю АТ «БАНК 3/4». До складу групи, крім Банку, входять ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «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 2022 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», Асоціації "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", ПРОФЕСІЙНОЇ АСОЦІАЦІЇ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (ПАРД) та Асоціації „УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ „УКРСВІФТ”, Асоціації українських банків. У березні 2021 р. Банк приєднався Національній платіжній системі «Український платіжний простір», з 28 червня 2021 Банк отримав статус принципового (основного) учасника міжнародної платіжної системи Mastercard. На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 31 грудня 2022 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 2 року фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

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

Повномасштабна війна російської федерації проти України поставила питання суттєвої невизначеності продовжувати діяльність на безперервній основі для суб'єктів господарської діяльності фінансового сектору України, що в основному виражається у невизначеності оцінки наслідків військової агресії для боржників та розміру кредитних збитків банків. Введення воєнного стану та пов'язані з цим обмеження щодо роботи банківської системи, зупинка діяльності великої кількості підприємств, значне зростання вимушеної міграції населення, закономірно негативно позначились на доходній частині Банку у період російської агресії. Такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. В зазначених умовах Банк забезпечує безперебійність процесів, вживає заходів для продовження діяльності Банку в обсягах, достатніх для виконання нормативних вимог, надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг та виконання власних зобов'язань. Крім того, беручи на себе соціальну відповідальність, Банк дбає про безпеку персоналу, надає допомогу Збройним Силам України. З метою зменшення негативного впливу на діяльність Банку в поточних умовах Правлінням було розроблено та вжито ряд коригувальних дій, серед яких в тому числі заходи по оптимізації витрат: зменшення орендних платежів; перегляд керівниками підрозділів-ініціаторів витрат контрактних зобов'язань на предмет відмови/призупинення/зменшення вартості (обсягу) послуг, що споживає Банк; призупинка та інвентаризація участі Банку в реалізації незавершених проектів та витрат по них, окрім витрат, що забезпечуватимуть безперебійне функціонування Банку; використання механізмів відпусток та неповного робочого дня, що забезпечують економію витрат, тощо. Виважена політика ведення бізнесу Банку, що виражається у невисоких долях виданих кредитів фізичним та юридичним особам від загального обсягу активів, дозволяє Банку максимально достовірно на індивідуальній основі оцінювати розмір очікуваних кредитних збитків Банку на короткострокову та середньострокову перспективу. Вкладення Банку у ОВДП та депозитні сертифікати НБУ є малоризиковими вкладеннями, за допомогою яких, але не виключено, Банк отримує процентний дохід та управляє своєю ліквідністю. Ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні та під постійним контролем з боку керівництва. станом на 10.04.2023 (кінець дня) коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах $LCR_{\text{вв}} = 264,8860\%$ (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах $LCR_{\text{ів}} = 143,3695\%$ (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування $NSFR = 162,3575\%$ (нормі не менше 100%). Від початку воєнного вторгнення російської федерації, Банк запровадив низку дій для підтримання ліквідності на належному рівні. Правлінням Банку було прийнято наступні рішення щодо: - заміщення короткострокових (до місяця) операцій прямого репо на операції рефінансування НБУ під заставу пулу активів строком до 1 року (на дату відповіді захід повністю виконаний); - оптимізації господарських витрат Банку; - перегляду контрактних зобов'язань на предмет відмови/призупинення/зменшення вартості (обсягу) послуг, що споживає Банк; - оптимізації витрат на утримання персоналу; - та інші. Для подолання кризових ситуацій та забезпечення безперервності діяльності, Наглядовою радою Банку серед іншого, затверджено План відновлення діяльності АТ «БАНК 3/4» та банківської групи та План фінансування в кризових ситуаціях АТ «БАНК 3/4». Ці документи розроблено з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку та банківської групи. Основною метою запровадження цих документів є забезпечення ефективного процесу планування діяльності Банку та оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості в разі погіршення фінансового стану банку та/або настання стресової ситуації. План ідентифікує три наступні сценарії кризових ситуацій: - загальноринкова криза – криза в банківській системі в цілому; - специфічна криза – внутрішня, властива для Банку криза на тлі стабільної загальної ситуації в банківській системі; - комбінована (найбільш жорстка криза) – виникнення внутрішньої кризи в Банку на тлі загальної кризи в банківській системі. За кожним з кількісних показників визначаються порогові (граничні) значення із застосуванням підходу «світлофору». При цьому кількісні показники, залежно від «зони світлофора», з урахуванням якісних показників є: 1) індикаторами раннього попередження («жовта зона»), які свідчать про перші ознаки погіршення фінансового стану Банку та/або потенційне настання стресової ситуації; необхідність ужиття заходів раннього реагування, спрямованих на попередження погіршення ситуації. Ці заходи не є варіантами відновлення та включаються в систему моніторингу показників разом з описом відповідних критеріїв для їх застосування; 2) індикаторами необхідності відновлення фінансової стійкості (далі - індикатори відновлення) ("червона зона"), які свідчать про: суттєве погіршення фінансового стану Банку та/або настання стресової ситуації; необхідність реалізації варіантів відновлення (активацію Плану), які забезпечать відновлення фінансової стійкості банку та повернення діяльності до звичайних умов ("зелена зона"). Банк для побудови системи індикаторів ефективності визначає кількісні показники щодо: - капіталу; - ліквідності; - прибутковості; - якості активів; - ринкових умов; - макроекономічних умов. Значення кількісних показників та їх порогові значення ретельно контролюються управлінням ризиків. До якісних показників діяльності, включених до системи індикаторів ефективності, відносяться: 1) вимоги клієнтів про дострокове погашення зобов'язань у значних сумах - наявність таких вимог та їх вплив у разі реалізації погашення оцінюються разом з індикаторами стану ліквідності Банку; 2) наявність проблем із залученням фінансування за поточними ринковими ставками; 3) наявність негативної інформації щодо критично важливих контрагентів. Аналізується негативна інформація, якою володіє Банк щодо контрагентів (окрім банків), залежно від типу операції: - обсяг операцій з якими становить не менше 20% від регулятивного капіталу за кредитними операціями Банку; - входять в десятку найбільших кредиторів за поточними та строковими ресурсами; - входять в п'ятірку найбільших вкладників за поточними та строковими ресурсами; Критично важливі контрагенти за напрямками операцій обираються, виходячи із залишків на дату аналізу. Негативна інформація щодо банків-контрагентів враховується при визначенні лімітів на здійснення операцій на міжбанківському ринку ресурсів. 4) плинність персоналу (ключових фахівців) – детальний аналіз причин звільнення у разі, коли цей показник перевищує 10% за квартал; 5) негативні наслідки прийняття судових рішень; 6) застосування Національним банком заходів впливу; 7) втрата ділової репутації керівників Банку, власників істотної участі в Банку. 8) Інші якісні показники, визначені Планом фінансування в кризових ситуаціях. Значення якісних показників ретельно

контролюються управлінням ризиків. В залежності від характеру та масштабу загроз Банком передбачені різні сценарії відновлення діяльності. Заходи щодо поліпшення показників капіталу включають: 1. Оптимізація структури активів, а саме зниження частки активів і позабалансових зобов'язань з високим та середнім ступенем ризику; 2. Збільшення регулятивного капіталу за рахунок залучення субординованого боргу; 3. Збільшення капіталу за рахунок капітального інструменту з умовами списання конверсії; 4. Конвертація зобов'язань перед акціонерами та іншими кредиторами (за їх згодою) в капітал; 5. Збільшення капіталу Банку за рахунок: - припинення виплат (дивідендів та інших виплат) акціонеру; - збільшення статутного капіталу Банку за рахунок нерозподіленого прибутку; - надання акціонером власних активів в забезпечення виконання Банком залучених кредитів від НБУ, інших кредиторів; - збільшення капіталу за рахунок фінансової допомоги акціонерів. Заходи щодо поліпшення показників ліквідності включають: 1. Монетизація високоякісних ліквідних активів шляхом продажу або проведення операцій прямого РЕПО; 2. Проведення консультацій з ключовими клієнтами, акціонером та іншими пов'язаними із Банком особами щодо переведення частки коштів з поточних рахунків до строкових та (або) отримання фінансування або забезпечення для цілей залучення фінансування; 3. Ініціювання встановлення більш жорстких значень внутрішніх лімітів ризику ліквідності (порівняно) із звичайним режимом роботи Банку; 4. Посилення контролю за дотриманням встановлених лімітів; 5. Залучення фінансування від НБУ для підтримки ліквідності Банку; Заходи щодо поліпшення показників прибутковості: 1. Зменшення непродуктивних витрат (господарських та інших адміністративних витрат); 2. Припинення/обмеження нарахування та виплат премій та інших заохочувальних витрат на утримання персоналу, щодо яких немає контрактних зобов'язань; 3. Перегляд процентних ставок та (або) тарифів на обслуговування клієнтів – зменшення ставок залучення, збільшення ставок розміщення та тарифів. Заходи щодо поліпшення показників якості активів: 1. Проведення консультацій із проблемними боржниками та складання Плану заходів щодо врегулювання заборгованості за непрацюючими кредитами; 2. Реструктуризація проблемних кредитів; 3. Отримання додаткового забезпечення за кредитними операціями, яке відповідає критеріям прийнятності; 4. Доформування резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами; 5. Погашення проблемної (простроченої) заборгованості за кредитом за рахунок стягнення застави за наданим активом; 6. Продаж (відступлення права вимоги) за кредитом; 7. Інші заходи врегулювання проблемної заборгованості, передбачені Стратегією з управління проблемними активами та Положенням про роботу з непрацюючими активами; 8. Перегляд підходів щодо встановлення меж ризик-апетиту (лімітів) та (або) меж ризик-апетиту (лімітів) на здійснення активних операцій; 1. Підготовка пропозицій щодо обмеження або повного припинення здійснення окремих видів діяльності або здійснюваних Банком операцій, включаючи операції з пов'язаними особами Банку Виважена стратегія процентної політики дозволяє Банку управляти процентним ризиком таким чином, що можливе збільшення процентних ставок за залученими зобов'язаннями головної книги Банку до ринкових умов нівелюється отриманим процентним доходом від операцій своп процентної ставки та переоцінкою до ринкових умов даних деривативів. Враховуючи можливий суттєвий ріст валютного ризику, Банком оптимізована структура активів та пасивів у валюті, яка зводить до мінімуму вплив коливань курсів. При зростанні курсів валют Банк має позитивну переоцінку, тобто дохід. Реалізована на практиці безперервність діяльності Банку в критично стрімко змінюваних умовах ведення бізнесу, фактичне збереження людських, інформаційних та матеріальних активів, забезпечення прибуткової діяльності та дотримання економічних нормативів дає підстави стверджувати, що керівництво та персонал Банку виявились готовими до роботи в екстремальних умовах. Наразі, ситуація є більш прогнозованою, модель кризисної поведінки відпрацьована, необхідні навички комунікацій одержані. Позитивний досвід, аналіз поточного стану та прийняті всебічні міри захисту безперебійної діяльності Банку, дають керівництву Банку впевненість щодо забезпечення безперервної діяльності Банку протягом дії воєнного стану на території України та у післявоєнні роки її відновлення.

Наявні ліцензії: вид, періоди

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» (зі змінами, що внесені Законом України від 30.06.2021 р. №1587-IX, які набули чинності з 05.08.2021р.) банківська ліцензія - запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності. Відповідний запис внесено до Державного реєстру банків за № 248; Ліцензія серії АЕ № 294791, дата видачі ліцензії: 30.04.2015 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність (з 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів - брокерської діяльності). Строк дії ліцензії з 01 травня 2015 року необмежений; Ліцензія серії АЕ № 294792, дата видачі ліцензії: 30.04.2015 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (з 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів - дилерської діяльності). Строк дії ліцензії з 01 травня 2015 року необмежений; Ліцензія серії АЕ №263215 від 20.08.2013 р. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на ринках капіталу, що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи (з 01.07.2021р. відповідно до розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів депозитарної діяльності депозитарної установи). Ліцензія діє з 12.10.2013р. необмежений строк.

Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки



Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2022 року і не застосовувалися при складанні цієї окремої фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ	МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”	Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”	Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок	Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9	Зміни до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток” як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання з вибуття. За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов’язані з початковим визнанням активів та зобов’язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та	Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні;	Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування. До основних нововведень МСФЗ 17 належить: класифікація страхових та	Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”	Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок	Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9	Зміни до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток” як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання з вибуття. За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов’язані з початковим визнанням активів та зобов’язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та	Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні;	Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”

Нові МСФЗ

	<p>інвестиційних договорів; обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими); вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковості, датою випуску та іншими вимогами стандарту; розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.</p>	<p>викривлення або завальовування може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітус. Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.</p>	<p>розвитку подій не є виправлення помилок. Крім того, результати зміні вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Зміни набиратимуть чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Досрокове застосування дозволено.</p>	<p>періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись. Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17. Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9). Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема: - організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9)); - організації, які</p>	<p>зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов'язання. Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями. Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від: а) первісного визнання гудвілу, або б) первісного визнання активи чи зобов'язання в операції, яка: i) не є об'єднанням бізнесу; ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахованню, в рівних сумах Відстрочений податковий актив слід</p>	<p>регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використас своє право відстрочити врегулювання</p>	<p>потреба буде платити протягом 12 місяців зі звітною датою. Зокрема, необхідно буде розкрити інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань, факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду. Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як поточні та непопоточні (2020 рік) набиратимуть чинності з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосовувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий. Зміни "Непоточні зобов'язання з</p>
--	--	---	---	--	--	--	--

Нові МСФЗ

		<p>вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді); - організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).</p>	<p>визначати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка: а) не є об'єднанням бізнесу; б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах. Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен: а) визнати</p>	<p>зобов'язання шонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як неопоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.</p>	<p>додатковими умовами" (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.</p>
--	--	---	--	---	--

Нові МСФЗ

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2024-01-01
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2024-01-01	2024-01-01	2024-01-01
відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано	оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з: i) активами з правом користування та орендами зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування	Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.												

Нові МСФЗ						
застосувати новий МСФЗ	МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку тому Банк очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на окрему фінансову звітність Банку.	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.	МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку тому Банк очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на окрему фінансову звітність Банку.	Поправки не матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ						

Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах

Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено.

Події після звітного періоду



Пояснення про орган затвердження

Річна фінансова звітність за 2022 рік затверджена до випуску року та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку

Дата затвердження до випуску фінансової звітності: 31.05.2023

інші події

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

Банк з початку 2023 року здійснив погашення заборгованості перед Національним банком України в сумі 148,0 млн.грн. Після звітної дати та станом на дату випуску цієї звітності Харківська міська рада здійснила погашення obligatії внутрішніх місцевих позик (Серії G), що знаходились у портфелі Банку, номінальною вартістю 24,3 млн.грн. та нарахованих відсотків в сумі 4,1 млн.грн.

Національним банком України зареєстровано та внесено до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про АТ "БАНК 3/4" як учасника міжнародної платіжної системи MasterCard, оператором якої є компанія Mastercard International Incorporated.

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

31 березня Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду затвердила чотирирічну програму для України «Механізм розширеного фінансування» обсягом 15,6 млрд. дол. США (СПЗ-11,6 млрд. дол. США). Рішення Ради директорів МВФ передбачає негайне виділення першого траншу Україні у розмірі 2,7 млрд. дол.США (СПЗ – 2 млрд.дол.США). Транші виплачуватимуться за результатами щоквартальних переглядів програми. Загалом цього року Україна має змогу отримати від МВФ три транші на загальну суму 4,5 млрд. Дол. США (СПЗ- 3,3 млрд.дол.США). Ключовою метою програми є підтримка фінансової, зовнішньої, цінкової та фінансової стабільності, а також поступове економічне відновлення України в період післявоєнної відбудови та приєднання до ЄС.

Пов'язана сторона



Розкриття інформації про пов'язані сторони

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

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

Інші пов'язані сторони

1. Контролер суб'єкта господарювання; 2. Головний комп'ютерно-менеджер; 3. Керівник служби внутрішнього аудиту 4. Члени комітетів; 5. Співіднені юридичні особи суб'єкта господарювання; 6. Власники істотної часті у споріднених особах суб'єкта господарювання; 7. Керівники споріднених юридичних осіб, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 8. Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-4, 6-7; 9. Юридичні особи, в яких вищезазначені фізичні особи є керівниками або власниками істотної часті; 10. Інші особи, які мають ознаки пов'язаності.

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	11 019	47 380
	Пов'язані сторони	
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
	Поточний звітний	Попередній звітний
	Поточний звітний	Поточний звітний
	Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами	
Операції між пов'язаними		
Активи		

	Провідний управлінський персонал				Інші пов'язані сторони				Пов'язані сторони	
	Провідний звітний		Попередній звітний		Інші пов'язані сторони		Попередній звітний		Пов'язані сторони	
	Поточний звітний	Попередній звітний	Поточний звітний	Попередній звітний	Поточний звітний	Попередній звітний	Поточний звітний	Попередній звітний	Поточний звітний	Попередній звітний
Кредити та аванси клієнтам	129	178	-	308	129	178	-	308	129	178
Інші фінансові активи	-	-	4	4	-	-	4	4	4	4
Інші нефінансові активи	-	-	76	574	-	-	76	574	76	574
Загальна сума активів	129	178	80	886	129	178	80	886	209	1 064
Зобов'язання										
Кошти клієнтів	458	4 348	30 884	13 131	458	4 348	30 884	13 131	31 342	17 479
Інші фінансові зобов'язання	2	2	6	8	2	2	6	8	8	10
Інші нефінансові зобов'язання	1	1	18	26	1	1	18	26	19	27
Загальна сума зобов'язань	461	4 351	30 908	13 165	461	4 351	30 908	13 165	31 369	17 516
Інші договірні та умовні										
Доходи та витрати										
Процентні доходи	9	41	13	149	9	41	13	149	22	190
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	9	41	13	149	9	41	13	149	22	190
Процентні витрати	204	22	80	22	204	22	80	22	284	44
Комісійні доходи	49	12	330	401	49	12	330	401	379	413
Комісійні витрати	2	1	66	23	2	1	66	23	68	24
Інші доходи	6	10	39	45	6	10	39	45	45	55
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	32	-	432	294	32	-	432	294	464	294
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності і сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	4	(4)	(2)	7	4	(4)	(2)	7	2	3
Витрати на виплати працівникам	11 019	47 380	62 267	50 403	11 019	47 380	62 267	50 403	73 286	97 783
Інші адміністративні та	-	-	-	848	-	-	-	848	-	848
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(11 133)	(47 336)	(61 597)	(50 414)	(11 133)	(47 336)	(61 597)	(50 414)	(72 730)	(97 750)



Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою або дорівнює 20 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої"; • за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої". Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: • для об'єктів групи "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Вартість усіх необоротних активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банком встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 20 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	№173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	№149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	№173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	№173/2022 від 05.05.2022р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвостю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.
11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236
11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236
Основні засоби на кінець періоду	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236	11 236

Будівлі

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	За періодом звітний період	Поточний звітний період	За періодом звітний період	Поточний звітний період	За періодом звітний період	Поточний звітний період	За періодом звітний період
Основні засоби	За періодом звітний період	За періодом звітний період	За періодом звітний період	За періодом звітний період	За періодом звітний період	За періодом звітний період	За періодом звітний період	За періодом звітний період
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років	20 років
Дати проведення переоцінки, основні засоби	16.12.2022	20.12.2021	16.12.2022	20.12.2021	16.12.2022	20.12.2021	16.12.2022	20.12.2021

Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №173/2022 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з несуттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.
	40 447	37 991	(9 798)	(6 829)	-	30 649	31 162	
Основні засоби на початок періоду	40 447	37 991	(9 798)	(6 829)	-	30 649	31 162	
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	1 274	-	-	-	-	1 274	
Амортизація, основні засоби	-	-	4 337	4 24	-	4 337	4 24	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	8	-	-	-	-	8	-	
			Узгодження змін в основних засобах					
			Зміни в основних засобах					

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби

Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	166	2 453	(110)	-	-	-	56	2 453
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	166	2 453	(110)	-	-	-	56	2 453
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	-	1 271	-	(1 271)	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	1 271	-	(1 271)	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	174	2 456	(4 447)	(2 969)	-	-	(4 273)	(513)
Основні засоби на кінець періоду	40 621	40 447	(14 245)	(9 798)	-	-	26 376	30 649
Додаткова інформація								
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні засоби, переоцінка								
Основні засоби, переоцінені активи	40 621	40 447	(14 245)	(9 798)	-	-	26 376	30 649
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	20 188	20 014	(10 512)	(7 735)	-	-	9 676	12 279

Земля та будівлі						
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	51 683	49 227	(9 798)	(6 829)	41 885	42 398
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	1 274	-	-	-	1 274
Амортизація, основні засоби	-	-	4 337	4 240	4 337	4 240
Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення	8	-	-	-	8	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	166	2 453	(110)	-	56	2 453
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	166	2 453	(110)	-	56	2 453
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	1 271	-	(1 271)	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	1 271	-	(1 271)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	174	2 456	(4 447)	(2 969)	(4 273)	(513)
Основні засоби на кінець періоду	51 857	51 683	(14 245)	(9 798)	37 612	41 885
Основні засоби, переоцінка						
Основні засоби, переоцінені активи	51 857	51 683	(14 245)	(9 798)	37 612	41 885
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	31 424	31 250	(10 512)	(7 735)	20 912	23 515

Автомобілі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби									
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	2 306	2 306	(1 815)	(1 455)	-	-	-	491	851
Зміни в основних засобах									
Амортизація, основні засоби	-	-	359	360	-	-	-	359	360
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби									
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби									
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(359)	(360)	-	-	-	(359)	(360)
Основні засоби на кінець періоду	2 306	2 306	(2 174)	(1 815)	-	-	-	132	491
Додаткова інформація									
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	510	510	(510)	(510)	-	-	-	-	-

Транспортні засоби											
	Валова балансова вартість			Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	За первісною вартістю (собівартістю)	Поточний звітний період	Попередній звітний період	За первісною вартістю (собівартістю)	Поточний звітний період	Попередній звітний період	За первісною вартістю (собівартістю)	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби											
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років
Основні засоби на початок періоду	2 306	2 306	(1 815)	(1 455)	(1 455)	-	-	-	491	491	851
Зміни в основних засобах											
Амортизація, основні засоби	-	-	359	360	360	-	-	-	359	359	360
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби											
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(359)	(360)	(360)	-	-	-	(359)	(359)	(360)
Основні засоби на кінець періоду	2 306	2 306	(2 174)	(1 815)	(1 815)	-	-	-	132	132	491
Додаткова інформація											
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	510	510	(510)	(510)	(510)	-	-	-	-	-	-

Пристосування та приладдя											
	Валова балансова вартість			Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	За первісною вартістю (собівартістю)	Поточний звітний період	Попередній звітний період	За первісною вартістю (собівартістю)	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки
Дати проведення переоцінки, основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Узгодження змін в основних засобах											
Основні засоби на початок періоду	3 222	3 227	(3 115)	(3 032)	-	-	-	-	107	195	
Зміни в основних засобах											
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	100	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-
Амортизація, основні засоби	-	-	71	88	-	-	-	-	71	-	88
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби											
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби											
Вибуття, основні засоби	-	5	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	5	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення	100	(5)	(71)	(83)	-	-	-	-	29	-	-88

(зменшення) основних засобів									
Основні засоби на кінець періоду	3 322	3 222	(3 186)	(3 115)	-	-	136	107	
<i>Додаткова інформація</i>									
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	3 036	2 914	(3 036)	(2 914)	-	-	-	-	

	Офісне обладнання								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття детальної інформації про основні засоби									
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	2 955	2 706	(2 301)	(2 166)	-	-	654	540	
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	313	-	-	-	-	-	313	

Амортизація, основні засоби	-	212	199	-	212	199	-	212	199
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби									
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби									
Вибуття, основні засоби	26	(26)	(64)	-	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	26	(26)	(64)	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(26)	(186)	(135)	-	-	-	-	(212)	114
Основні засоби на кінець періоду	2 929	(2 487)	(2 301)	-	-	-	-	442	654
Додаткова інформація									
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	1 873	(1 873)	(1 899)	-	-	-	-	-	-

	Комп'ютерне обладнання					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний

Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Узгодження змін в основних засобах							
Основні засоби на початок періоду	22 993	18 089	(12 646)	(7 598)	-	10 347	10 491
Зміни в основних засобах							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1 326	5 165	-	-	-	1 326	5 165
Амортизація, основні засоби	-	-	5 498	5 362	-	5 498	5 362
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	75	-	-	-	-	75
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби							
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби							
Вибуття, основні засоби	52	336	(46)	(314)	-	6	22
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	52	336	(46)	(314)	-	6	22
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 274	4 904	(5 452)	(5 048)	-	(4 178)	(144)
Основні засоби на кінець періоду	24 267	22 993	(18 098)	(12 646)	-	6 169	10 347
Додаткова інформація							
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	9 298	4 028	(9 298)	(4 028)	-	-	-

Комунікаційне та мережеве обладнання									
Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття детальної інформації про основні засоби									
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	174	174	(174)	(174)	(174)	-	-	-	-
Зміни в основних засобах									
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби									
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні засоби на кінець періоду	174	174	(174)	(174)	(174)	-	-	-	-
Додаткова інформація									
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	174	174	(174)	(174)	(174)	-	-	-	-

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби										
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період		
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	
Метод амортизації, основні засоби	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	93	3 111	-	-	-	-	-	93	3 111	
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	241	-	-	-	-	-	-	241	
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	86	3 259	-	-	-	-	-	86	3 259	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	86	3 259	-	-	-	-	-	86	3 259	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(86)	(3 018)	-	-	-	-	-	(86)	(3 018)	
Основні засоби на кінець періоду	7	93	-	-	-	-	-	7	93	

Інші основні засоби							Балансова вартість	
Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період				
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди
Основні засоби на початок періоду	23 950	23 052	(23 266)	(22 222)	-	684	830	
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	416	850	-	-	-	416	850	
Амортизація, основні засоби	-	-	480	1 075	-	480	1 075	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	36	79	-	-	-	36	79	

Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	53	31	(53)	(31)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	399	898	(427)	(1 044)	-	(28)
Основні засоби на кінець періоду	24 349	23 950	(23 693)	(23 266)	-	684
Додаткова інформація						
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	21 821	21 586	(21 821)	(21 586)	-	-

	Основні засоби					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Основні засоби на початок періоду	107 376	101 892	(53 115)	(43 476)	54 261	58 416
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1 842	7 843	-	-	1 842	7 843
Амортизація, основні засоби	-	-	10 957	11 324	10 957	11 324
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	44	154	-	-	44	154
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	166	2 453	(110)	-	56	2 453

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	166	2 453	(110)	-	56	2 453
Вибуття, основні засоби	217	4 966	(125)	(1 685)	92	3 281
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	217	4 966	(125)	(1 685)	92	3 281
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 835	5 484	(10 942)	(9 639)	(9 107)	(4 155)
Основні засоби на кінець періоду	109 211	107 376	(64 057)	(53 115)	45 154	54 261
Додаткова інформація						
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	36 712	31 111	(36 712)	(31 111)	-	-
Основні засоби, переоцінені	51 857	51 683	(14 245)	(9 798)	37 612	41 885
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	31 424	31 25	(10 512)	(7 735)	20 912	23 515

Основи оцінки, основні засоби	Земля		Будівлі						
	Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби, що є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Метод амортизації, основні засоби	За	Не	За	Не	За	Не	За	Не	
Опис строку корисної	необмежений	амортизується	необмежений	амортизується	20 років	Прямолінійний	20 років	Прямолінійний	20 років
Основи оцінки, основні засоби	За	Не	За	Не	За	Не	За	Не	
Основи оцінки, основні засоби	переоціненою вартістю (собівартістю)	переоціненою вартістю (собівартістю)	переоціненою вартістю (собівартістю)	переоціненою вартістю (собівартістю)	переоціненою вартістю (собівартістю)	переоціненою вартістю (собівартістю)	переоціненою вартістю (собівартістю)	переоціненою вартістю (собівартістю)	
Метод амортизації, основні засоби	необмежений	амортизується	необмежений	амортизується	20 років	Прямолінійний	20 років	Прямолінійний	
Опис строку корисної	необмежений	амортизується	необмежений	амортизується	20 років	Прямолінійний	20 років	Прямолінійний	

	балансової вартості.	балансової вартості.	балансової вартості.	балансової вартості.	балансової вартості.	балансової вартості.	балансової вартості.	балансової вартості.	балансової вартості.	
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	11 236	11 236	11 236	11 236	5 393	3 610	25 256	27 552	30 649	31 162
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	-	-	-	1 274	-	-	-	1 274
Амортизація я. основні засоби	-	-	-	-	2 041	1 944	2 296	2 296	4 337	4 240
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	8	-	8	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	-	-	-	56	2 453	-	-	56	2 453
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	-	-	-	-	56	2 453	-	-	56	2 453
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	-	-	(1 985)	1 783	(2 288)	(2 296)	(4 273)	(513)
Основні засоби на кінець періоду	11 236	11 236	11 236	11 236	3 408	5 393	22 968	25 256	26 376	30 649
Основні засоби, переоцінка										
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	11 236	11 236	11 236	3 408	5 393	22 968	25 256	26 376	30 649
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	11,236	11,236	11 236	11 236	3 408	5 393	6 268	6 886	9 676	12 279

Земля та будівлі						
	Основні засоби, що є предметом операційної оренди			Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період
	Основні засоби, що є предметом операційної оренди	Основні засоби, що не є предметом операційної оренди	Основні засоби, що є предметом операційної оренди	Основні засоби, що не є предметом операційної оренди	Основні засоби за статусом операційної оренди	Основні засоби за статусом операційної оренди
	5 393	3 61	36 492	38 788	41 885	42 398
Основні засоби на початок періоду						
Узгодження змін в основних засобах						
	-	1 274	-	-	-	1,274
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	2 041	1 944	2 296	2 296	4 337	4 240
Амортизація, основні засоби	-	-	8	-	8	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення						
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	56	2 453	-	-	56	2 453
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	56	2 453	-	-	56	2 453
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(1 985)	1 783	(2 288)	(2 296)	(4 273)	(513)
Основні засоби на кінець періоду	3 408	5 393	34 204	36 492	37 612	41 885
Основні засоби, переоцінка						
Основні засоби, переоцінені активи	3 408	5 393	34 204	36 492	37 612	41 885
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	3 408	5 393	17 504	18 122	20 912	23 515

	Автомобілі						Транспортні засоби					
	Основні засоби, що не є предметом операційної оренди			Основні засоби за статусом операційної оренди			Основні засоби, що не є предметом операційної оренди			Основні засоби за статусом операційної оренди		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	-	-	-	-	-	-
Основні оцінки, основні засоби	491	851	491	851	491	851	491	851	491	851	491	851
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років
Узгодження змін в основних засобах												
Основні засоби на початок періоду	491	851	491	851	491	851	491	851	491	851	491	851
Зміни в основних засобах												
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація, основні засоби	359	360	359	360	359	360	359	360	359	360	359	360
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	(359)	(360)	(359)	(360)	(359)	(360)	(359)	(360)	(359)	(360)	(359)	(360)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	132	491	132	491	132	491	132	491	132	491	132	491
Основні засоби на кінець періоду	132	491	132	491	132	491	132	491	132	491	132	491

	Пристосування та приладдя				Офісне обладнання			
	Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	107	195	107	195	654	540	654	540
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	100	-	100	-	-	313	-	313
Амортизація, основні засоби	71	88	71	88	212	199	212	199
Збільшення (зменшення) основних засобів	29	(88)	29	(88)	(212)	114	(212)	114
Основні засоби на кінець періоду	136	107	136	107	442	654	442	654

	Комп'ютерне обладнання				Комунікаційне та мережеве обладнання			
	Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основні засоби на початок періоду	107	195	107	195	654	540	654	540
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	100	-	100	-	-	313	-	313
Амортизація, основні засоби	71	88	71	88	212	199	212	199
Збільшення (зменшення) основних засобів	29	(88)	29	(88)	(212)	114	(212)	114
Основні засоби на кінець періоду	136	107	136	107	442	654	442	654

Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	10 років	10 років	10 років
	10 347	10 491	10 347	10 491	10 491	-	-	-
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1 326	5 165	1 326	5 165	-	-	-	-
Амортизація, основні засоби	5 498	5 362	5 498	5 362	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	75	-	75	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	6	22	6	22	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	6	22	6	22	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(4 178)	(144)	(4 178)	(144)	-	-	-	-
Основні засоби на кінець періоду	6 169	10 347	6 169	10 347	-	-	-	-

	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби				Інші основні засоби			
	Основні засоби за статусом предметом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
	10 347	10 347	6 169	6 169	10 347	10 347	10 347	10 347

Метод амортизації, основні засоби	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	-	-	-	-	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди
Основні засоби на початок періоду	93	3 111	93	3 111	684	684	830	830
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	241	-	241	416	416	850	850
Амортизація, основні засоби	-	-	-	-	480	480	1 075	1 075
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	36	36	79	79
Вибуття, основні засоби	86	3 259	86	3 259	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	86	3 259	86	3 259	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) основних засобів	(86)	(3 018)	(86)	(3 018)	(28)	(28)	(146)	(146)
Основні засоби на кінець періоду	7	93	7	93	656	656	684	684
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	86	3 259	86	3 259	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	86	3 259	86	3 259	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) основних засобів	(86)	(3 018)	(86)	(3 018)	(28)	(28)	(146)	(146)
Основні засоби на кінець періоду	7	93	7	93	656	656	684	684

	Основні засоби					
	Основні засоби, що є предметом операційної оренди			Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		
	Основні засоби, що є предметом операційної оренди		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди		Основні засоби за статусом операційної оренди	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	5 393	3 610	48 868	54 806	54 261	58 416
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	1 274	1 842	6 569	1 842	7 843
Амортизація, основні засоби	2 041	1 944	8 916	9 380	10 957	11 324
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	44	154	44	154
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	56	2 453	-	-	56	2 453
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	56	2 453	-	-	56	2 453
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	-	92	3 281	92	3 281
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	-	92	3 281	92	3 281
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(1 985)	1 783	(7 122)	(5 938)	(9 107)	(4 155)
Основні засоби на кінець періоду	3 408	5 393	41 746	48 868	45 154	54 261
Основні засоби, переоцінка						
Основні засоби, переоцінені активи	3 408	5 393	34 204	36 492	37 612	41 885
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	3 408	5 393	17 504	18 122	20 912	23 515

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Основні засоби, обмеження на права власності	3 408	5 393
Опис наявності обмежень права власності, основні засоби	До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банк немає права власності	До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банк немає права власності
Договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів	-	615



Розкриття
детальної
інформації
про
фінансові
інструменти

Первісне визнання фінансових інструментів Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через 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 перекласифікує фінансові активи тільки у тому

випадку, якщо він змінив бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами. Такі зміни визначаються вищим управлінським персоналом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і є значними для діяльності Банку й очевидними для зовнішніх сторін. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні. Модифікація фінансових інструментів Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

У разі, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація (не є модифікацією зміна умов договору не пов'язана із зниженням платоспроможності клієнта: дострокове погашення заборгованості, зміна строків платежів (перенос платежів) без зміни строку дії фінансового інструменту) що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації. Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). При цьому включає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу. Перерахунок діючої ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами, модифікація за якими відбулась без припинення визнання, не здійснюється. Якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив. Банк припиняє визнання первісного фінансового активу та визнає новий актив у разі, якщо відбуваються суттєві зміни умов договору, до яких належать: Якісні показники: - зміна позичальника (в т.ч. розбивка заборгованості на декількох позичальників); - конвертація (зміна валюти фінансового інструменту); - зміна типу відсоткової ставки (наприклад з фіксованої процентної ставки на плаваючу); - зміна класифікації активу (з кредиту на кредитну лінію, або навпаки – обов'язковою умовою є укладання додаткового договору); Та кількісні показники: - перегляд умов за фінансовим інструментом в результаті якого чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу (продовження строку дії кредиту, зміна номінальної процентної ставки). На дату модифікації визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, 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 визнається 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.

Поточний звітний період	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити, надані іншим банкам	Іпотека	Кредити покупцям	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	Державні боргові інструменти утримувані	Інші боргові інструменти утримувані	Контракт процентного свопу	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	Фінансові інструменти
Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції	Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків									
Максимальна вразливість до кредитного ризику	588 161	-	145	1 262	78 105	816 555	27 728	24 960	10 801	1 547 717
Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості	-	-	нерухомість - 100%	без забезпечення -100%	грошові кошти - 59%; нерухомість - 2%; інше - 19%; без забезпечення - 20%	-	-	-	-	-
Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецніених	-	-	-	грошові кошти - 38%; інше - 34%; без забезпечення - 28%	інше майно - 71%; нерухомість - 2%; без забезпечення - 27%	-	-	-	-	-

Попередній звітний період	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити, надані іншим банкам	Іпотека	Кредити покупцям	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	Державні боргові інструменти утримувані	Інші боргові інструменти утримувані	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	Фінансові інструменти
Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти									
Максимальна вразливість до кредитного ризику	117 034	5 648	140	35 784	85 384	1 024 587	249 387	8 851	1 526 815
Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості	-	-	нерухомість-100%	грошові кошти-1%; нерухомість-94%; інше-1%; без забезпечення-4%.	грошові кошти-27%; нерухомість-9%; інше-58%; без забезпечення-6%.	-	-	-	-
Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецнічених	-	-	-	-	нерухомість-22%; рухоме майно - 18% інше-37%; без забезпечення-23%.	-	-	-	-

Фінансові активи



	Фінансові активи за амортизованою собівартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період			Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові кошти та їх еквіваленти	588 161	117 034	-	-	-	-	-	-	588 161	117 034
Кредити та аванси банкам										
Кредити, надані іншим банкам	-	5 648	-	-	-	-	-	-	-	5 648
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	5 648	-	-	-	-	-	-	-	5 648
Розкриття інформації про фінансові активи										
Кредити та аванси клієнтам										
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	78 104	85 384	-	-	-	-	-	-	78 104	85 384
Кредити покупцям	1 263	35 784	-	-	-	-	-	-	1 263	35 784
Іпотека	145	140	-	-	-	-	-	-	145	140
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	79 512	121 308	-	-	-	-	-	-	79 512	121 308

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Фінансові активи за справедливою вартістю через інші сукупний дохід		Фінансові активи за справедливою вартістю через інші сукупний дохід		Фінансові активи	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період		Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Інвестиції в цінні папери									
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	816 555	1 024 587	816 555	1 024 587	816 555	1 024 587
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	27 728	249 387	27 728	249 387	27 728	249 387
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	844 283	1 273 974	844 283	1 273 974	844 283	1 273 974
Похідні фінансові активи									
Договір процентного свопу	-	-	24 960	-	-	-	-	24 960	-
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	24 960	-	-	-	-	24 960	-
Інші фінансові активи									
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	10 801	8 851	-	-	-	-	-	10 801	8 851
Загальна сума Інших фінансових активів	10 801	8 851	-	-	-	-	-	10 801	8 851
Загальна сума фінансових активів	678 474	252 841	24 960	844 283	1 273 974	844 283	1 273 974	1 547 717	1 526 815

Кредитні рейтинги



Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у розрізі зовнішніх агрегованих кредитних рейтингів станом на 31 грудня 2022 та 2021 років наведено у таблиці нижче. В таблиці наведено ті активи, контрагенти за якими мають рейтинг, визначений одним із таких рейтингових агентств, як Standard & Poor's, Fitch Ratings та Moody's Investors Service. Величина кредитного ризику 1 - від AAA до A- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service, Величина кредитного ризику 2 - від BBB+ до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service, Величина кредитного ризику 3 - від BB+ до B- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service, Величина кредитного ризику 4 - від CCC+ до C за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service, Величина кредитного ризику 5 - D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service.

	Загальна сума суб'єкта господарювання щодо зовнішніх кредитних рейтингів						
	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки		Кредити корпоративним суб'єктам господарювання		Кредити та аванси клієнтам		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Величина кредитного ризику 1	67 698	11 504	6 129	4 571	6 129	4 571	-
Величина кредитного ризику 3	-	-	-	-	-	-	1
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-	-

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю				Інші боргові інструменти утримувані				Боргові цінні папери				Фінансові активи за справедливою вартістю			
	Поточний звітний період		Попередній звітний період		Поточний звітний період		Попередній звітний період		Поточний звітний період		Попередній звітний період		Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Величина кредитного ризику 1	73 827	16 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 827	16 075	
Величина кредитного ризику 3	-	1	-	-	249 387	-	-	-	-	249 387	-	-	-	-	249 387	
Величина кредитного ризику 4	-	-	27 728	-	-	-	27 728	-	-	27 728	-	-	27 728	-	27 728	

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг												
Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою собівартістю через інший сукупний дохід у розрізі внутрішніх аґрегованих кредитних рейтингів Банку станом на 31 грудня 2022 та 2021 років наведено у таблиці нижче. Величина кредитного ризику 1 - Мінімальний кредитний ризик, Величина кредитного ризику 2 - Низький кредитний ризик, Величина кредитного ризику 3 - Середній кредитний ризик, Величина кредитного ризику 4 - Високий кредитний ризик, Величина кредитного ризику 5 - Критичний кредитний ризик Величина кредитного ризику 6 - Без рейтингу (кредитний ризик не оцінюється).												
Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів												
	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки		Кредити, надані іншим банкам		Кредити та аванси банкам		Іпотека		Кредити покупцям		Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг												
Величина кредитного ризику 1	508 253	30 569	-	-	-	-	140	271	1 168	7 342	40 991	
Величина кредитного ризику 2	312	-	-	-	-	-	-	459	631	32 039	38 666	
Величина кредитного ризику 3	336	316	-	-	145	-	-	-	132	-	-	
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-	-	1	33 740	-	-	
Величина кредитного ризику 5	-	1 412	5 648	-	5 648	-	-	532	113	38 723	5 727	
Величина кредитного ризику 6	35 733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг												
	Кредити та аванси клієнтам		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Фінансові активи за амортизованою собівартістю					
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період				
Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг												
Величина кредитного ризику 1	7 613	42 299	84	-	100	519	516 385	73 052				
Величина кредитного ризику 2	32 498	39 297	-	-	-	-	32 810	39 297				
Величина кредитного ризику 3	145	132	-	-	7 914	10 282	10 763	8 362				
Величина кредитного ризику 4	1	33 740	-	-	-	-	1	33 740				
Величина кредитного ризику 5	39 255	5 840	-	-	-	-	39 255	12 900				
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	753	-	35 733	753				

	Державні боргові інструменти утримувані		Інші боргові інструменти утримувані		Боргові цінні папери		Інші фінансові активи за справедливою вартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю		Фінансові активи	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг											
Величина кредитного ризику 1	816 555	1 024 587	-	-	816 555	1 024 587	24 960	841 515	1 024 587	1 357 900	1 097 639	
Величина кредитного ризику 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 810	39 297	
Величина кредитного ризику 3	-	-	27 728	249 387	27 728	249 387	-	27 728	249 387	38 491	257 749	
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	33 740	
Величина кредитного ризику 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 255	12 900	
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 733	753	

Фінансові зобов'язання



	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю		Фінансові зобов'язання утримувані для торгівлі	Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю	Фінансові зобов'язання	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період			Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Розкриття інформації про фінансові зобов'язання					
Кошти банків	715 249	577 240	-	-	715 249	577 240
Кошти клієнтів	430 418	504 965	-	-	430 418	504 965
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	1 785	1 785	-	1 785
Інші фінансові зобов'язання	5 726	8 333	-	-	5 726	8 333
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 151 393	1 090 538	1 785	1 785	1 151 393	1 092 323

• IFRS7 •
822390-08

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів



	Початний звітний період	Попередній звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	(9 921)	(4 427)
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47 805	(671)
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	1 333	20 817
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(46 472)	21 488
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	165 909	48 051
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	35 578	29 110
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	161 655	138 158
Комісійні доходи та витрати		
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	15
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	31 412	14 312



Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Основною метою Банку у сфері управління ризиками є забезпечення адекватності капіталу та ліквідності при досягненні бізнес-цілей Банку, мінімізація втрат від реалізації ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

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

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

Перелік видів ризиків, притаманних діяльності Банку

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

- кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку;

- ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає внаслідок неузгоджених позицій (негативних розривів) між активами та зобов'язаннями Банку, що генерують усі активні та пасивні операції Банку, які мають згідно із умовами укладених договорів кінцеві строки погашення.

- процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку. Процентний ризик банківської книги виникає за усіма активними та пасивними операціями, які є чутливими до зміни процентної ставки та передбачають сплату процентів;

- ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає за усіма інструментами / операціями у іноземних валютах та тими, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки;

- операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний та інформаційний ризики, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Загальні принципи та порядок організації процесу управління ризиками

Система управління ризиками Банку базується на наступних принципах:

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

2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) управління всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

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

5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;

7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання своїх функцій головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу та підпорядкованими вказаним особам підрозділами контролю;

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

9) прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між її суб'єктами / підрозділами Банку 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, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні управління ризиків, управління комплаєнс та управління фінансового моніторингу;

3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

1) Рада Банку (безпосередньо та, у разі створення, через Комітет з управління ризиками Ради);

2) Правління Банку (безпосередньо та через Комітети Правління);

3) інші колегіальні органи банку (наприклад Керівний орган з питань впровадження та функціонування СУІБ);

7) Служба внутрішнього аудиту;

8) Головний ризик-менеджер та управління ризиків;

9) Головний комплаєнс-менеджер та управління комплаєнс;

10) Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та управління фінансового моніторингу;

11) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Банк установлює ліміти (обмеження) для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у межах затвердженого ризик-апетиту щодо всіх ризиків, визнаних суттєвими.

Банк також установлює ліміти для управління різними джерелами концентрації ризиків. Наглядова рада визначає граничні розміри ризиків (ризик-апетит) та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику у відповідних Політиках.

Банк переглядає значення лімітів ризиків у разі змін ринкових умов або стратегії Банку, перегляд індивідуальних лімітів здійснюється не рідше ніж раз на місяць; портфельних лімітів – не рідше ніж раз на рік, а в разі зміни Радою граничних розмірів ризиків та переліку ризиків – невідкладно, але не пізніше другого робочого дня з дня впровадження змін Радою.

Починаючи з 24.02.2022 року Банк працює в умовах воєнного стану та запровадження окремих обмежень щодо діяльності банків України.

Злагоджена робота підрозділів Банку в умовах воєнного стану та обрана Правлінням Банку політика з управління ризиками забезпечила серед іншого:

- дотримання Банком протягом звітного періоду економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших вимог (обмежень) щодо діяльності Банку, встановлених Національним банком України;

- виконання Банком своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами;

- забезпечення прибуткової діяльності Банку.

Право «ВЕТО» на рішення Правління та Комітетів, надане Радою начальнику Управління ризиків, протягом звітного періоду не застосовувалось.

Випадки авторизованих перевищень лімітів ризиків у звітному періоді були відсутні.

Факт проведення активних воєнних дій на території України та різке зростання вартості ресурсів, що залучатимуться від банків (індекс UONIA), викликане зростанням облікової ставки НБУ у червні 2022 року на 15%, до 25%, збереженням її на рівні 25% і у грудні 2022 року є факторами, які відповідно до Плану фінансування в кризових ситуаціях, можуть свідчити про можливу кризу ліквідності Банку та підлягають розгляду Правлінням

Банку (КУАП) з метою прийняття (за необхідністю) рішення щодо доцільності оголошення кризової ситуації в Банку.

Вартість ресурсів залучених на міжбанківському ринку, що займають найбільшу частину в зобов'язаннях Банку і тісно корелюють з підвищенням облікової ставки, протягом грудня місяця зросла – з 22,52% до 25,52%. Загальний спред у липні становив -(мінус)7,86%. Тому було прийнято рішення щодо розгляду можливості врахування результату від операцій своп процентної ставки при визначенні результату виконання показника мінімальної доходності робочих активів. За рахунок цього, загальний спред із врахування %% по СВОП операціям у грудні 2022 року становив 5,95 %.

Рішення про оголошення кризової ситуації в Банку приймається в разі, якщо кризова ситуація може призвести до неспроможності Банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та контрагентами або порушення вимог і нормативів регулятивних органів.

Протягом 2022 року та станом на 01.01.2023 року, а також на момент складання Звіту Банком :

- забезпечено безперебійність процесів, пов'язаних з діяльністю Банку;
- виконуються всі нормативи та обмеження НБУ, показники ліквідності мають значні запаси;
- забезпечено виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами, відсутні затримки платежів ;

Станом на 01.01.2023 відтік коштів клієнтів відсутній.

Банк вживав та продовжує вживати заходи щодо оптимізації витрат зменшенню непродуктивних витрат (господарських та інших адміністративних витрат).

Стан дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції

Протягом звітного року Банк не допускав жодних порушень економічних нормативів та лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Також Банком дотримувалися вимоги НБУ щодо обов'язкового резервування.

Фактичні значення майже всіх економічних нормативів Банку, як і у попередніх періодах, мають значні «запаси міцності». Банк має суттєві запаси ліквідності, що підтверджується фактичними значеннями інших індикаторів (нормативів) ліквідності LCR та NSFR.

Стан дотримання економічних нормативів та лімітів валютної

№	Показник	Нормативне значення	01.01.2023	01.01.2022
1	Регулятивний капітал (Н1)	не менше 200 000 тис. грн.	490 417,9	470 755,3
2	Адекватність регулятивного капіталу (Н2)	не менше 10%	108,60%	88,78%
3	Достатність основного капіталу (Н3)	не менше 7%	99,21%	84,42%
4	Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	7,78%	7,04%
5	Великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	0,00%	0,00%
6	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не більше 25%	0,02%	0,10%
7	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не більше 15%	0,00%	0,00%
8	Загальної суми інвестування (Н12)	не більше 60%	0,00%	0,00%
9	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	не більше 5%	2,1429%	0,3551%
10	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	не більше 5%	0,7985%	5,0223%
11	Коефіцієнт ліквідного покриття всі валюти LCRBB	не менше 100 %	344,18%	447,86%
12	Коефіцієнт ліквідного покриття іноземні валюти LCRIB	не менше 100 %	259,31%	430,83%
13	Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFRвв)	не менше 90%	172,88%	167,50%

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі банку.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Метою управління кредитним ризиком Банку є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Банком.

Політика управління кредитним ризиком визначає:

- основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком;
- організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком;
- підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику;

- перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх установлення;
- підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- підходи щодо перегляду кредитів, включаючи кредити, надані пов'язаним особам;
- підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику;
- систему звітності по кредитному ризику.

В процесі управління кредитним ризиком Банк забезпечує:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановлених Наглядовою Радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення/регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Банку;
- формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня кредитного ризику;
- належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик;
- моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

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

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

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

Для обмеження кредитного ризику Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- 1) максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року;
- 2) максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою пов'язаних контрагентів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів та регулятивного капіталу Банку;
- 3) максимальний обсяг галузевої та географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів (конкретний перелік видів економічної діяльності та/або географічних регіонів визначається банком на рівні деталізації відповідно до його бізнес-моделі);
- 4) максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках (конкретний перелік продуктів визначається банком відповідно до його бізнес-моделі) до загального обсягу портфеля кредитів;
- 5) граничний обсяг непрацюючих кредитів у відсотках до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності або кредитних продуктів, перевищення якого призводить до зупинки видачі нових кредитів / придбання або прийняття на баланс активів.

Граничні значення ризик-апетиту Банку затверджуються Наглядовою Радою Банку.

Опис змін у вразливості до ризику

Станом на 01.01.2023 розрахунковий розмір кредитного ризику Банку порівняно із попередньою звітною датою суттєво збільшився. Ця зміна спричинена збільшенням у кредитному портфелі долі непрацюючих активів. Так, станом на 01.01.2023 у зв'язку із наявністю прострочень із сплати зобов'язань за кредитними договорами більше ніж на 90 днів банком визнано дефолти за позичальниками фізичними особами (три особи) та юридичною особою. Вказані активи переведені на 3 стадію резервування згідно МСФЗ 9. Враховуючи суттєвий розмір заборгованості юридичної особи, погіршення фінансового стану з послідуєчим визнанням дефолту призвело до погіршення якості усього кредитного портфелю Банку.

Станом на 01.01.2023 ОВМП Харківської міської ради серії G віднесені до 2-ї стадії знецінення активу.

Загальний рівень кредитного ризику у діяльності Банку у звітному періоді оцінюється як прийнятний, але потребує підвищеного контролю за дефолтною заборгованістю. Кредитування пов'язаних із банком осіб не здійснюється.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

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

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

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

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

Інформація щодо рівнів кредитного ризику та його концентрації у розрізі агрегованих кредитних рейтингів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відображена в примітках 822390-2 та 822390-13.

Інформація щодо рівнів кредитного ризику та його концентрації у розрізі типів оцінки очікуваних кредитних збитків та класів фінансових активів та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відображена в примітці 822390-12.

Опис концентрації ризику

Концентрація кредитного ризику виникає в тому разі, якщо декілька боржників мають однакові характеристики. Наприклад, здійснюють однакову господарську діяльність, діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

В процесі управління кредитним ризиком Банк визначає та вимірює концентрації в розрізі:

- одного боржника/контрагента та групи пов'язаних контрагентів;
- бізнес-ліній і продуктів;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації) та географічних регіонів;
- пов'язаних із контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог Положення N351 НБУ;
- видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- видів валют;
- строків погашення.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкта господарювання

Наведені нижче показники повною мірою передають вплив кредитного ризику на діяльність Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі банку.

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

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

В залежності від виду активу (наданого фінансового зобов'язання) оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за загальним або спрощеним підходом. За загальним підходом на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання:

1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення;

2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення;

3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення.

Спрощений підхід застосовується для визначення очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю, виходячи з кількості днів прострочення боргу.

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

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

- перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента;

- інформація про прострочення платежів (прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів);

- суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника/контрагента (якщо за результатами оцінки визначений Банком клас щодо одного боржника за кількома активами відрізняється, то Банк визначає клас такого боржника/контрагента за найнижчим (найгіршим) з них);

- фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника/контрагента виконати власні боргові зобов'язання;

- суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника;

- очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо.

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

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

- значні фінансові труднощі боржника;

- порушення контракту: боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;

- надання Банком концесії боржникові, яку Банк не розглядав би за інших умов;

- Банку стає відомо, що боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію (стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації);

- спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі/сектору економіки/валюти кредиту/виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі:

- негативні зміни у стані платежів боржників у групі;
- або

• зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

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

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

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

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

Інформація про політику суб'єкта господарювання щодо списання

Списання заборгованості знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки Банку здійснюється у випадку відповідності заборгованості за активом критеріям відсутності обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу.

Такими критеріями є:

1) Наявність станом на звітну дату прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим

активом становить понад 36 місяців (1095/ 1096 календарних днів);

2) За попередні 36 місяців до звітної дати Банк не отримав від боржника/контрагента суттєвих платежів за фінансовим активом за результатами

застосування сценарію відновлення/ збереження активу та/або дефолтного сценарію (примусове стягнення, у т.ч. у судовому порядку);

3) За фінансовим активом, забезпеченим заставою/ забезпеченням, Банк, станом на звітну дату, не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від

реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення та/або Банк не мав доступу/ права викупу застави/стягнення забезпечення - протягом попередніх 36 місяців до звітної дати.

4) Банк, станом на звітну дату, не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів), в

т.ч. з використанням електронних торгових систем або іншим способом.

5) Банк, станом на звітну дату, володіє інформацією про те, що заборгованість за фінансовими активами щодо певного боржника, що обліковується в іншому банку, списана цим банком.

6) Банк, станом на звітну дату за фінансовим активом, що не забезпечений заставою чи іншим забезпеченням, володіє інформацією про:- смерть боржника-

фізичної особи; - набрання законної сили рішенням суду про оголошення боржника-фізичної особи померлою; - визнання боржника-фізичної особи безвісно відсутньою;

7) Банк, станом на звітну дату за фінансовим активом боржника - юридичної особи у Банку, володіє інформацією про припинення юридичної особи у зв'язку з ліквідацією.

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

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

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

або

- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо грошові потоки відрізняються суттєво («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою собівартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу, як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної ставки відсотка за даним фінансовим активом і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

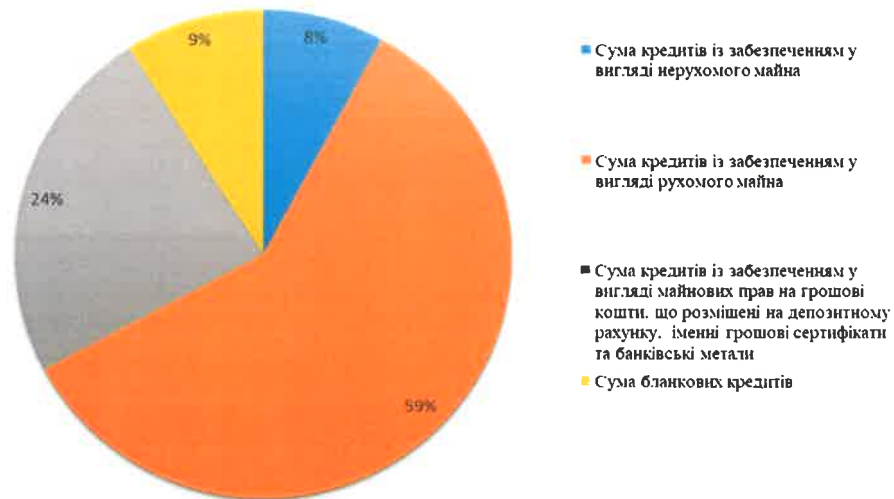
Опис змін у методі оцінки або в суттєвих припущеннях, зроблених при застосуванні вимог в разі зменшення корисності, та причини цих змін

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

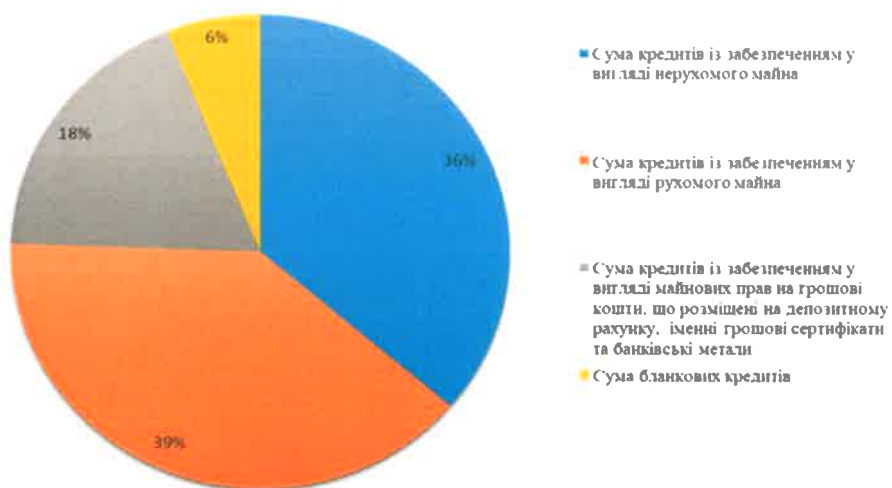
Структура кредитного портфелю за видами забезпечення

Показник	01.01.2023		01.01.2022		Відхилення +/-	
	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Сума, тис.грн.
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	7 912,1	7,7%	46 544,5	36,2%	(38 632,4)	-28,5%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	58 866,2	57,3%	50 483,3	39,3%	8 382,9	18%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді майнових прав на грошові кошти, що розміщені на депозитному рахунку, іменні грошові сертифікати та банківські метали	23 645,5	23,0%	23 664,9	18,4%	(19,4)	4,6%
Сума бланкових кредитів	9 013,0	8,8%	7 812,5	6,1%	(1200,5)	2,7%
Кредитний портфель	102 673,0		136 589,7		(33 916,7)	

Структура кредитного портфелю за видами забезпечення на 01.01.2023



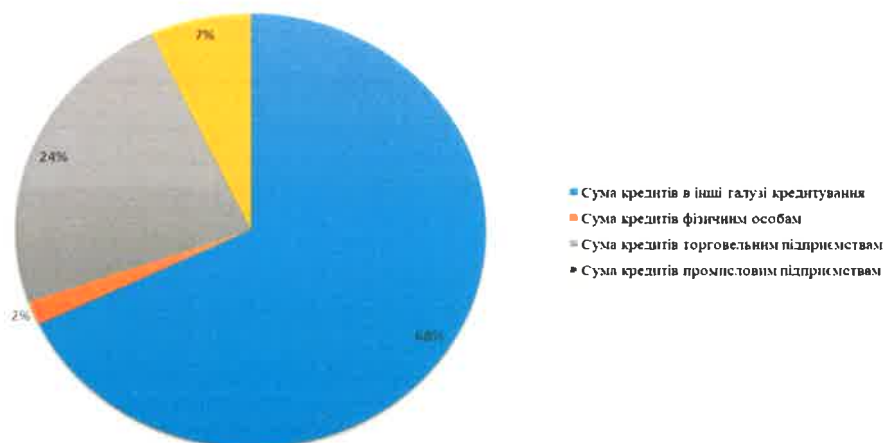
Структура кредитного портфелю за видами забезпечення на 01.01.2022



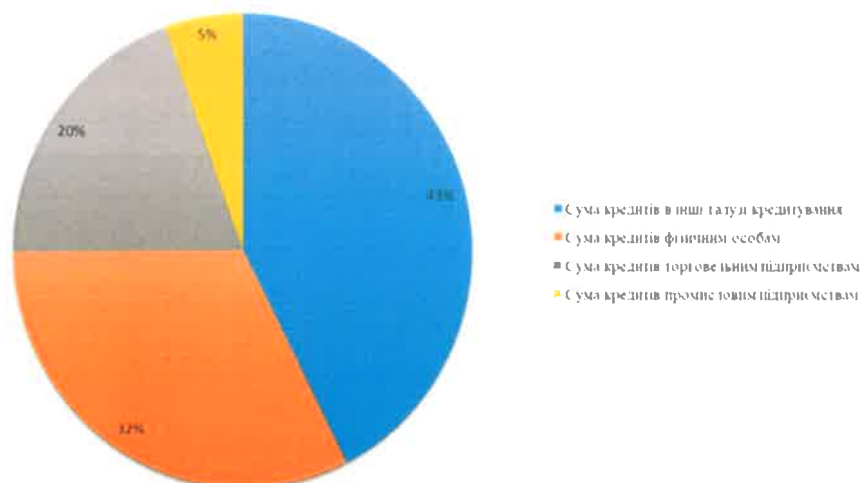
Структура кредитного портфелю за галузями кредитування

Показник	01.01.2023		01.01.2022		Відхилення +/-	
	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Сума кредитів в інші галузі кредитування	69 623,82	67,8%	54 683,31	42,6%	14 940,51	25,2%
Сума кредитів фізичним особам	1 797,92	1,8%	41 531,47	32,3%	(39 733,55)	-30,5%
Сума кредитів торговельним підприємствам	24 150,15	23,5%	25 254,12	19,7%	(1 103,97)	3,8%
Сума кредитів промисловим підприємствам	7 101,13	6,9%	7 036,23	5,5%	64,9	1,4%
Кредитний портфель	102 673,04		128 505,13		(25 832,09)	

Структура кредитного портфелю за галузями кредитування станом на 01.01.2023



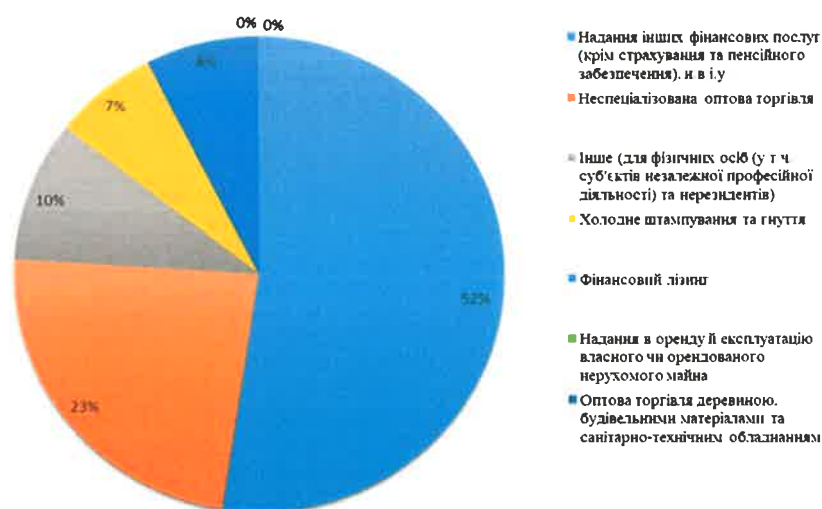
Структура кредитного портфелю за галузями кредитування станом на 01.01.2022



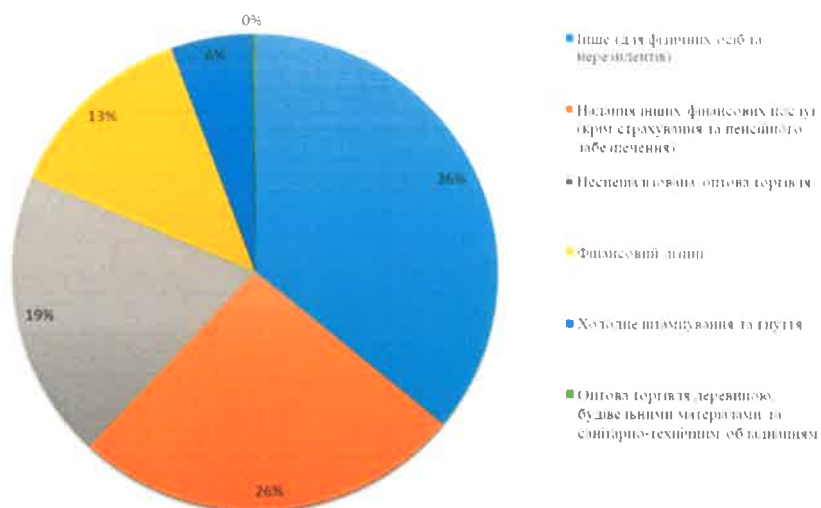
Структура кредитного портфелю за видами економічної діяльності

КВЕД	01.01.2023		01.01.2022		Відхилення +/-	
	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн	Питома вага, %	Сума, тис.грн	Питома вага, %
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	53 850,6	52,4%	33 428,4	26,0%	20 422,2	26,4%
Неспеціалізована оптова торгівля	24 148,1	23,5%	25 020,7	19,5%	(872,6)	4%
Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)	9 843,0	9,6%	46 168,8	35,9%	(36 325,8)	-26,3%
Холодне штампування та гнуття	7 101,1	6,9%	7 036,2	5,5%	64,9	1,4%
Фінансовий лізинг	7 728,1	7,5%	16 617,6	12,9%	(8 889,5)	-5,4%
Оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням	2,0	0,0%	233,4	0,2%	(231,4)	-0,2%
Кредитний портфель	102 673,0		128 505,1		(25 832,1)	

Структура кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 01.01.2023



Структура кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 01.01.2022



Структура кредитного портфелю за географічними регіонами

Показник	01.01.2023		01.01.2022		Відхилення +/-	
	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
Україна:						
Київ	86 282,9	84,04%	76 196,9	59,29%	10 086,0	24,75%
Київська область	7 193,9	7,01%	46 093,9	35,87%	(38 900,0)	-28,86%
Львівська область	729,7	0,71%	986,3	0,77%	(256,6)	0,06%
Черкаська область	308,3	0,30%	448,7	0,35%	(140,4)	-0,05%
Луганська область	65,0	0,06%	0,0	0,00%	65,0	0,06%
Одеська область	48,2	0,05%	0,0	0,00%	48,2	0,05%
Житомирська область	0,0	0,00%	20,0	0,02%	(20,0)	-0,02%
Дніпропетровська область	0,0	0,00%	0,1	0,00%	(0,1)	0,00%
Чернігівська область	0,0	0,00%	113,5	0,09%	(113,5)	-0,09%
Харківська область	0,0	0,00%	8,4	0,01%	(8,4)	-0,01%
США	6 216,7	6,05%	4 637,3	3,61%	1 579,4	2,44%
Китай	1 828,4	1,78%	0,0	0,00%	1 828,4	1,78%
Кредитний портфель	102 673,0		128 505,1		(25 832,1)	

Структура кредитного портфелю за бізнес-лініями та продуктами

Показник	01.01.2023		01.01.2022		Відхилення +/-	
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %
Юридичні особи	100 875,1	98,2%	86 973,7	67,7%	13 901,4	30,5%
Поповнення обігових коштів	92 828,0	90,4%	81 107,6	63,1%	11 720,4	27,3%
Гарантійний депозит	8 045,1	7,8%	4 637,3	3,6%	3 407,8	4,2%
Овердрафт Ю.О.	2,0	0,0%	1 228,8	1,0%	(1 226,8)	-1,0%

Показник	01.01.2023		01.01.2022		Відхилення +/-	
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %
Фізичні особи	1 797,9	1,8%	41 531,5	32,3%	(39 733,6)	-30,5%
Поточні потреби	689,4	0,7%	39 690,0	30,9%	(39 000,6)	-30,2%
Овердрафт Ф.О.	956,0	0,9%	1 690,3	1,3%	(734,3)	-0,4%
Іпотека	152,5	0,1%	151,2	0,1%	1,3	0,00%
Кредитний портфель	102 673,0		128 505,1		(25 832,1)	

Структура кредитного портфелю у розрізі валют

Показник	01.01.2023		01.01.2022		Відхилення +/-	
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %
Кредитний портфель	102 673,0		128 505,1		(25 832,1)	
гривня	94 458,6	92,0%	123 867,8	96,4%	(29 409,2)	-4,4%
долар США	8 045,1	7,8%	4 637,3	3,6%	3 407,8	4,2%
євро	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,00%

Ризик ліквідності

Загальний рівень ризику ліквідності у діяльності Банку у звітному періоді, враховуючи структуру активів та пасивів за строками погашення та обсяги високоякісних ліквідних активів, залишався помірним.

Банком дотримувались встановлені межі ризик-апетити та ліміти ризику ліквідності.

При цьому як і у попередньому звітному періоді зберігались концентрації, притаманні зобов'язанням за 5 (10) найбільшими вкладниками та фінансовими інструментами.

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.

В процесі управління ризиком ліквідності Банк забезпечує:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю;
- формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня ризику ліквідності;
- розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління ризиком ліквідності Банку включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;
- вимірювання (оцінка) ризику;
- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;
- пом'якшення ризику.

Для управління ризиком ліквідності Банку застосовуються наступні інструменти:

1. Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
2. GAP-аналіз;
3. Аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;

4. Співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
5. Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;
6. Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
7. Аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня;
8. Стрес-тестування (у 2022 році не здійснювалося).

Опис змін у вразливості до ризику

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

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

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

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

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

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

Інформація щодо аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-17.

Інформація щодо аналізу похідних та непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-16.

Опис концентрації ризику

Концентрація ризику ліквідності виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів банку за строками погашення на певних часових проміжках. Ризик ліквідності також генерують концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення передбачає:

- розподіл всіх активів і пасивів за наступними часовими інтервалами відповідно до строків погашення - на вимогу, овернайт, від 2 до 7 днів, від 8 до 14 днів, від 15 до 21 дня, від 21 до 31 дня, від 32 до 62 днів, від 63 до 92 днів, від 93 до 183 днів, від 184 до 274 днів, від 275 до 365 (366) днів, від 366 (367) до 730 (731) днів (дня), від 2 до 3 років, від 3 до 5 років, більше 5 років, не визначений/строк погашення згідно з договором минул;
 - аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі основних валют;
 - розрахунок коефіцієнтів концентрації активів і пасивів за строками їх погашення та лімітування їх значень.
- Оцінка ризику ліквідності, що виникає із-за концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами, полягає у визначенні коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях банку за:
- п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами;
 - п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами;
 - значимими вкладниками та іншими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів;
 - типами контрагентів (банками, небанківськими фінансовими установами, юридичними особами, пов'язаними з банком особами, фізичними особами);
 - значимими інструментами/продуктами або групами інструментів/продуктів.

Звіт про концентрації зобов'язань

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за 5 / 10 найбільшими вкладниками (кредиторами) та пов'язаними із банком особами (всі валюти) станом на 01.01.2023

Контрагент	Факт >=1%			в тому числі в розрізі часових інтервалів					
	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %	Питома вага у загальних пасивах %	до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	656 730	100,0%	40,0%	411 772	220 925	97 835	3 110	3 871	428 573
з них:									
5 найбільших вкладників / кредиторів	521 381	79,4%	31,7%	98 588	198 227	90 000	-	-	427 000
10 найбільших вкладників / кредиторів	561 897	85,6%	34,2%	140 097	198 227	90 000	-	-	427 000
Всі значні вкладники: кількість (10 осіб)	549 823	83,7%	33,5%	127 953	198 227	90 000	-	-	427 000
Найбільша група контрагентів, що несуть спільний економічний ризик	42 433	6,5%	2,6%	42 433	-	-	-	-	-
Всі пов'язані із банком особи	28 033	4,3%	1,7%	28 759	201	3	6	12	-
ПАСИВИ ВСЬОГО	1 642 312			887 998	220 925	97 835	3 110	3 871	428 573

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за 5 / 10 найбільшими вкладниками (кредиторами) та пов'язаними із банком особами (всі валюти) станом на 01.01.2023

Контрагент	Факт >=1%			в тому числі в розрізі часових інтервалів					
	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %	Питома вага у загальних пасивах %	до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	1 106 685	100,0%	67,9%	635 874	17 738	7 467	5 937	3 501	436 167
з них:									
5 найбільших вкладників / кредиторів	847 987	76,6%	52,0%	397 864	12 118	3 999	7	-	433 998
10 найбільших вкладників / кредиторів	917 878	82,9%	56,3%	462 932	15 926	4 005	1 016	-	433 998
Всі значні вкладники: кількість (9 осіб)	909 153	82,2%	55,8%	458 765	12 118	4 005	267	-	433 998
Найбільша група контрагентів, що несуть спільний економічний ризик	50 022	4,5%	3,1%	50 022	-	-	-	-	-
Всі пов'язані із банком особи	17 791	1,6%	1,1%	13 582	115	5	3 746	343	-
ПАСИВИ ВСЬОГО	1 630 421			1 159 610	17 738	7 467	5 937	3 501	436 167

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за типами контрагентів, значимими інструментами / продуктами (всі валюти) станом на 01.01.2023

Тип контрагента / Інструмент / Продукт	Факт >=1%			в тому числі в розрізі часових інтервалів, тис. грн.						
	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %	Питома вага у загальних пасивах %	до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців	
Коррахунки банків та кошти НБУ	715 249	108,9%	43,6%	22	198 227	90 000	-	-	427 000	
Поточні кошти юридичних осіб;	277 986	42,3%	16,9%	277 986	-	-	-	-	-	
Поточні кошти фізичних осіб;	103 991	15,8%	6,3%	103 991	-	-	-	-	-	
Депозити фізичних осіб;	36 200	5,5%	2,2%	2 749	22 614	5 460	2 425	1 476	1 477	
Інші пасиви	18 826	2,9%	1,1%	18 826	-	-	-	-	-	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	1 166 087	177,6%	71,0%	413 402	220 889	97 835	2 826	2 561	428 573	
кошти банків	715 249	108,9%	43,6%	22	198 227	90 000	-	-	427 000	
кошти фізичних осіб	140 191	21,3%	8,5%	106 740	22 614	5 460	2 425	1 476	1 477	
кошти юридичних осіб (крім банків)	289 546	44,1%	17,6%	285 946	-	2 283	358	959	-	
інші зобов'язання	21 100	3,2%	1,3%	20 694	48	92	43	127	97	
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	23 575	3,6%	1,4%	-	19 120	4 000	-	-	455	

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за типами контрагентів, значимими інструментами / продуктами (всі валюти) станом на 01.01.2022

Тип контрагента / Інструмент / Продукт	Факт >=1%			в тому числі в розрізі часових інтервалів, тис. грн.						
	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %	Питома вага у загальних пасивах %	до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців	
Коррахунки банків та кошти НБУ	427 017	38,6%	26,2%	17	-	-	-	-	427 000	
Кредити (депозити), отримані від банків;	150 223	13,6%	9,2%	150 223	-	-	-	-	-	
Поточні кошти юридичних осіб;	94 557	8,5%	5,8%	94 557	-	-	-	-	-	
Депозити юридичних осіб;	257 125	23,2%	15,8%	252 308	3 808	-	1 009	-	-	
Поточні кошти фізичних осіб;	105 781	9,6%	6,5%	105 781	-	-	-	-	-	
Депозити фізичних осіб;	41 702	3,8%	2,6%	3 684	13 750	7 259	4 794	3 206	9 009	
Інші пасиви.	19 813	1,8%	1,2%	19 813	-	-	-	-	-	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	1 106 685	100,0%	67,9%	636 254	17 626	7 391	5 902	3 344	436 167	

Тип контрагента / Інструмент / Продукт	Факт >= %				в тому числі в розрізі часових інтервалів, тис. грн.				
	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %	Питома вага у загальних пасивах %	до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців
кошти банків	577 403	52,2%	35,4%	150 403	-	-	-	-	427 000
кошти фізичних осіб	147 483	13,3%	9,0%	109 465	13 750	7 259	4 794	3 206	9 009
кошти юридичних осіб (крім банків)	351 682	31,8%	21,6%	346 865	3 808	-	1 009	-	-
інші зобов'язання	30 117	2,7%	1,8%	29 522	68	132	99	139	158
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	23 765	2,1%	1,5%	-	12 120	4 000	-	-	7 645

Співставлення обсягів активів та зобов'язань в розрізі часових інтервалів та значними валютами

Співставлення обсягів активів та зобов'язань в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 01.01.2023

Часовий інтервал	всі валюти					всі іноземні валюти				
	Загальний кумулятивний GAP з урахуванням позабалансових активів та зобов'язань	Позабалансові активи (форекс та деривативи):	Балансові пасиви всього:	Коефіцієнт розриву за періодичним GAP, у % від активів	Коефіцієнт розриву кумулятивним GAP, % від вих активів	Загальний кумулятивний GAP з урахуванням позабалансових активів та зобов'язань	Позабалансові активи (форекс та деривативи):	Балансові пасиви всього:	Коефіцієнт розриву за періодичним GAP, у % від активів	Коефіцієнт розриву кумулятивним GAP, % від вих активів
На вимогу	597 040	-	403 633	101 431	82 644	-	-	-	-	-
Овернайт	43 423	-	2	-	0	-	-	18 786	18 786	-
від 2 до 7 днів	976	-	565	-	432	-	-	18 354	18 354	-
від 8 до 14 днів	15 413	-	627	-	622	-	-	17 731	17 731	1,0%
від 15 до 21 дня	110	-	419	-	211	-	-	17 520	17 520	1,0%
від 22 до 31 дня	15 787	-	8 157	-	1 150	-	-	16 370	16 370	1,0%
від 32 до 62 днів	67 478	54 099	8 936	-	1 911	-	-	14 459	14 459	0,8%
										-0,2%

Часовий інтервал	Балансові активи всього:	Балансові пасиви всього:	Позабалансові активи (форекс та деривативи):	Позабалансові пасиви (форекс та деривативи):	Кумулятивний GAP за балансовими складовими	Загальний кумулятивний GAP з урахуванням позабалансових активів та зобов'язань	Коефіцієнт розриву за кумулятивним GAP, % від балансових активів	Коефіцієнт негативного розриву за кумулятивним GAP, у % від активів	Коефіцієнт розриву за кумулятивним GAP, % від балансових активів	Коефіцієнт негативного розриву за кумулятивним GAP, у % від активів
від 63 до 92 днів	406 426	211 954	2 027	-	512 363	534 718			12 869	12 869
від 93 до 183 днів	13 705	97 835	100 000	100 504	428 233	450 084	27,4%	-5,2%	9 318	9 318
від 184 до 274 днів	15 571	2 826	29 735	29 963	440 978	462 602	28,2%	0,8%	9 747	9 747
від 275 до 365 (366) днів	4 376	2 561	-	-	442 793	464 416	28,3%	0,1%	7 322	7 322
від 366(367) до 730 (731) днів (дня)	142 817	1 186	400 000	405 766	584 423	600 280	0,4%	-27,9%	6 697	6 697
від 2 до 3 років	232 182	257 387	70 000	70 550	559 218	574 525			6 311	6 311
від 3 до 5 років	1 828	170 000	100 000	100 227	391 047	406 127			8 139	8 139
більше 5 років	76 034	476 226	-	-	(9 145)	5 935			8 139	8 139
не визначений / строк погашення згідно з договором минул	9 145	-	-	-	-	-			8 139	8 139
UAH						USD				
На вимогу	495 609	320 988	-	-	-	-			65 086	46 193
Овернайт	43 423	1	-	-	218 043	218 043			-	0
від 2 до 7 днів	976	133	-	-	218 886	218 886			-	432
від 8 до 14 днів	1 541	4	-	-	234 295	234 295			-	622
від 15 до 21 дня	110	207	-	-	234 197	234 197		15,8%	-	211
від 22 до 31 дня	15 787	7 006	16 711	-	242 978	259 689			-	1 150
від 32 до 62 днів	67 478	7 025	54 099	50 482	303 431	323 759			-	1 911
від 63 до 92 днів	406 426	210 364	2 027	-	499 494	521 849	31,8%	16,0%	-	1 590

Часовий інтервал	Балансові активи всього:	Балансові пасиви всього:	Позабалансові активи (форекс та деривативи):	Позабалансові пасиви (форекс та деривативи):	Балансові активи всього:	Балансові пасиви всього:	Коефіцієнт негативного розриву за періодичним GAP, у % від активів	Загальний кумулятивний GAP з урахуванням позабалансових активів та зобов'язань	Коефіцієнт розриву за кумулятивним GAP, % від балансових активів	Коефіцієнт розриву за кумулятивним GAP, у % від активів	Коефіцієнт негативного розриву за періодичним GAP, у % від активів				
												Кумулятивний GAP за балансовими складовими	Позабалансові активи (форекс та деривативи):	Позабалансові пасиви (форекс та деривативи):	Кумулятивний GAP за балансовими складовими
від 93 до 183 днів	13 705	94 284	100 000	100 504	418 915	440 766	-4,9%	440 766	26,8%	-	-	9 425	9 425	0,6%	-0,2%
від 184 до 274 днів	12 370	54	29 735	29 963	431 232	452 855	0,7%	452 855	27,6%	-	-	9 854	9 854	0,6%	0,0%
від 275 до 365 (366) днів	4 376	137	-	-	435 471	457 094	0,3%	457 094	27,8%	-	-	8 388	8 388	0,5%	-0,1%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	142 817	561	400 000	405 766	577 726	593 583		593 583		-	-	7 763	7 763		
від 2 до 3 років	232 182	257 001	70 000	70 550	552 908	568 215	-28,0%	568 215	-0,1%	-	-	7 376	7 376	0,6%	0,0%
від 3 до 5 років	-	170 000	100 000	100 227	382 908	397 988		397 988		-	-	9 205	9 205		
більше 5 років	76 034	476 226	-	-	(17 284)	(2 204)		(2 204)		-	-	9 205	9 205		
не визначений / строк погашення згідно з договором минул	9 145	-	-	-	-	-		-		-	-	9 205	9 205		
EUR												XAU			
На вимогу	16 691	36 386	-	-	-	-		-		107	40	-	-		
Овернайт	-	-	-	-	(19 695)	(19 695)		(19 695)		-	-	67	67		
від 2 до 7 днів	-	-	-	-	(19 695)	(19 695)		(19 695)		-	-	67	67		
від 8 до 14 днів	-	-	-	-	(19 695)	(19 695)		(19 695)		-	-	67	67		
від 15 до 21 дня	-	-	-	-	(19 695)	(19 695)		(19 695)		-	-	67	67		
від 22 до 31 дня	-	-	-	-	(19 695)	(19 695)		(19 695)		-	-	67	67		
від 32 до 62 днів	-	-	-	-	(19 695)	(19 695)		(19 695)		-	-	67	67		
від 63 до 92 днів	-	-	-	-	(19 695)	(19 695)		(19 695)		-	-	67	67		

Часовий інтервал	Балансові активи всього:	Балансові пасиви всього:	Позабалансові активи (форекс та деривативи):	Позабалансові пасиви (форекс та деривативи):	Балансові активи всього:	Балансові пасиви всього:	Коефіцієнт негативного розриву за періодичним GAP, у % від активів	Коефіцієнт розриву за кумулятивним GAP, у % від активів	Коефіцієнт негативного розриву за кумулятивним GAP, у % від активів	Загальний кумулятивний GAP з урахуванням позабалансових активів та зобов'язань	Кумулятивний GAP за балансовими складовими	Позабалансові активи (форекс та деривативи):	Позабалансові пасиви (форекс та деривативи):	Загальний кумулятивний GAP з урахуванням позабалансових активів та зобов'язань	Коефіцієнт негативного розриву за кумулятивним GAP, у % від активів
від 93 до 183 днів	-	-	-	-	(19 695)	(19 695)	0,0%	-1,2%	0,0%	67	67	-	-	67	0,0%
від 184 до 274 днів	-	-	-	-	(19 695)	(19 695)	0,0%	-1,2%	0,0%	67	67	-	-	67	0,0%
від 275 до 365 (366) днів	-	959	-	-	(20 654)	(20 654)	-0,1%	-1,3%	-0,1%	67	67	-	-	67	0,0%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	-	-	(20 654)	(20 654)				67	67	-	-	67	
від 2 до 3 років	-	-	-	-	(20 654)	(20 654)	0,0%	-1,3%	0,0%	67	67	-	-	67	0,0%
від 3 до 5 років	-	-	-	-	(20 654)	(20 654)				67	67	-	-	67	
більше 5 років	-	-	-	-	(20 654)	(20 654)				67	67	-	-	67	
не визначений / строк погашення згідно з договором минул	-	-	-	-						67	67	-	-	67	

Співставлення обсягів активів та зобов'язань в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 01.01.2022

Часовий інтервал	Балансо ві активи всього:	Балансо ві пасиви всього:	Позабал ансові активи (форекс та деривативи):	Позабал ансові пасиви (форекс та деривативи):	Кумуля тивний GAP за балансо вими складов ими	Загал ьний кумуля тивний GAP з урахува нням позабал ансових активів та зобов'яз ань	Коефіці єнт розриву кумуля тивним GAP, % від балансо вих активів	Коефіці єнт негатив ного розриву за період чим GAP, у % від активів	Балансові активи всього:	Балансові пасиви всього:	Позабал ансові активи (форекс та деривативи):	Позабал ансові пасиви (форекс та деривативи):	Кумуля тивний GAP за балансо вими складов ими	Загал ьний кумуля тивний GAP з урахува нням позабал ансових активів та зобов'яз ань	Коефіці єнт розриву кумуля тивним GAP, % від балансо вих активів	Коефіці єнт негатив ного розриву за період чим GAP, у % від активів
На вимогу	153 618	230 016	-	-	-	-	-	97 831	104 482	-	-	-	-	-	-	-
Овернайт	253 734	3	-	-	177 333	177 333	-	-	-	-	-	-	(6 651)	(6 651)	-	-
від 2 до 7 днів	6 505	50 154	50 024	50 034	133 684	133 684	-	-	-	50 024	50 034	-	(6 651)	(6 651)	-	-0,6%
від 8 до 14 днів	381 037	346 305	-	-	168 416	168 416	-	-	590	-	-	-	(7 241)	(7 241)	-	-
від 15 до 21 дня	181	2 463	-	-	166 134	166 134	-	-	2 051	-	-	-	(9 292)	(9 292)	-	-
від 22 до 31 дня	222	7 313	5 592	-	159 044	164 635	-	-	309	-	-	-	(9 602)	(9 602)	-	-
від 32 до 62 днів	19 648	12 654	1 983	-	166 038	173 613	-	-	516	-	-	-	(10 118)	(10 118)	-	-0,2%
від 63 до 92 днів	7 826	4 972	708	-	168 892	177 175	-	-	2 626	-	-	-	(12 744)	(12 744)	-	-
від 93 до 183 днів	23 407	7 391	-	-	184 908	193 191	-	-	3 050	-	-	-	(15 793)	(15 793)	-	-0,2%
від 184 до 274 днів	102 983	5 902	-	-	281 989	290 272	-	-	2 075	-	-	-	(17 869)	(17 869)	-	-0,1%
від 275 до 365 (366) днів	159 072	3 344	-	-	437 717	446 000	-	-	2 685	-	-	-	(20 553)	(20 553)	-	-0,2%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	42 185	8 452	179 735	181 436	471 450	478 032	-	-	1 245	-	-	-	(21 798)	(21 798)	-	-0,1%
від 2 до 3 років	102 508	603	400 000	405 766	573 355	574 171	-	-	-	-	-	-	(21 798)	(21 798)	-	-
від 3 до 5 років	293 069	427 112	170 000	170 777	439 312	439 350	-	-	111	-	-	-	(21 909)	(21 909)	-	-
більше 5 років	84 424	523 736	-	-	0	39	-	-	-	-	-	-	(21 909)	(21 909)	-	-
не визначений / строк погашення згідно з договором мінув	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Часовий інтервал	Балансо ві активи всього:	Балансо ві пасиви всього:	Позабалансові активи (форекс та деривативи):	Позабалансові пасиви всього:	Балансові активи всього:	Балансові пасиви всього:	Коефіцієнт негативного розриву за періодичним GAP, у % від активів	Коефіцієнт розриву за кумулятивним GAP, % від балансо ві активів	Коефіцієнт негативного розриву за кумулятивним GAP, у % від активів	USD										
										Балансо ві активи всього:	Балансо ві пасиви всього:	Позабалансові активи (форекс та деривативи):	Позабалансові пасиви всього:	Кумулятивний GAP з урахування балансо ві складовими	Кумулятивний GAP з урахування балансо ві складовими	Загальний кумулятивний GAP з урахування балансо ві складовими				
										UAH										
На вимогу	55 787	125 534	-	-	-	-				48 018	76 518	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Овернайт	253 734	3	-	-	183 984	183 984				-	-	-	(28 500)	(28 500)	(28 500)	(28 500)	(28 500)	(28 500)	(28 500)	(28 500)
від 2 до 7 днів	6 505	50 154	-	-	140 335	140 335	10,7%	10,7%		38 938	11 108	-	-	(28 500)	(28 500)	(29 090)	(29 090)	(29 090)	(29 090)	(29 090)
від 8 до 14 днів	381 037	345 715	-	-	175 658	175 658				-	590	-	-	(29 090)	(29 090)	(31 141)	(31 141)	(31 141)	(31 141)	(31 141)
від 15 до 21 дня	181	412	-	-	175 426	175 426				-	2 051	-	-	(31 141)	(31 141)	(31 451)	(31 451)	(31 451)	(31 451)	(31 451)
від 22 до 31 дня	222	7 003	5 592	-	168 645	174 237				-	309	-	-	(31 451)	(31 451)	(31 451)	(31 451)	(31 451)	(31 451)	(31 451)
від 32 до 62 днів	19 648	12 138	1 983	-	176 156	183 731	1,0%	11,6%		-	516	-	-	(31 967)	(31 967)	(31 967)	(31 967)	(31 967)	(31 967)	(31 967)
від 63 до 92 днів	7 826	2 346	708	-	181 635	189 919				-	2 626	-	-	(34 593)	(34 593)	(34 593)	(34 593)	(34 593)	(34 593)	(34 593)
від 93 до 183 днів	23 407	4 342	-	-	200 701	208 984	12,8%	12,8%		-	3 050	-	-	(37 642)	(37 642)	(37 642)	(37 642)	(37 642)	(37 642)	(37 642)
від 184 до 274 днів	102 983	3 826	-	-	299 858	308 141	18,9%	18,9%		-	1 326	-	-	(38 968)	(38 968)	(38 968)	(38 968)	(38 968)	(38 968)	(38 968)
від 275 до 365 (366) днів	159 072	660	-	-	458 270	466 553	28,6%	28,6%		-	2 685	-	-	(41 653)	(41 653)	(41 653)	(41 653)	(41 653)	(41 653)	(41 653)
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	42 185	7 208	179 735	181 436	493 248	499 830		1,3%		-	1 245	-	-	(42 897)	(42 897)	(42 897)	(42 897)	(42 897)	(42 897)	(42 897)
від 2 до 3 років	102 508	603	400 000	405 766	595 153	595 968				-	-	-	-	(42 897)	(42 897)	(42 897)	(42 897)	(42 897)	(42 897)	(42 897)
від 3 до 5 років	293 069	427 001	170 000	170 777	461 221	461 259				-	111	-	-	(43 008)	(43 008)	(43 008)	(43 008)	(43 008)	(43 008)	(43 008)
більше 5 років	84 424	523 736	-	-	21 909	21 948				-	-	-	-	(43 008)	(43 008)	(43 008)	(43 008)	(43 008)	(43 008)	(43 008)
не визначений / строк погашення згідно з договором мінув	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										EUR										
На вимогу	2 082	27 748	-	-	-	-				12 083	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Овернайт	-	-	-	-	(25 666)	(25 666)				-	-	-	-	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)
від 2 до 7 днів	-	-	9 233	9 233	(25 666)	(25 666)	-1,6%	-1,6%		1 853	22 377	-	-	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)
від 8 до 14 днів	-	-	-	-	(25 666)	(25 666)				-	-	-	-	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)	(25 666)

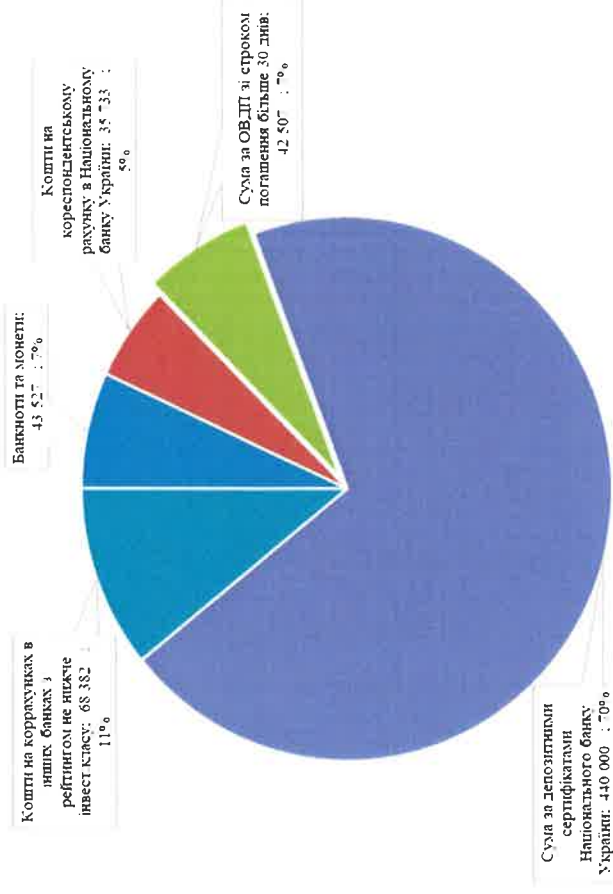
Часовий інтервал	Балансо ві активи всього:	Балансо ві пасиви всього:	Позабал ансові активи (форекс та деривативи):	Позабал ансові пасиви (форекс та деривативи):	Кумуля тивний GAP за балансо складов ими	Загальн ий кумулят ивний GAP з урахува нням позабал ансових активів та зобов'яз ань	Коефіці єнт розриву кумулят ивний GAP, % від балансо вих активів	Коефіці єнт негатив ного розриву за період чним GAP, у % від активів	Балансові активи всього:	Балансові пасиви всього:	Позабал ансові активи (форекс та деривативи):	Позабал ансові пасиви (форекс та деривативи):	Кумуля тивний GAP за балансо складов ими	Загальн ий кумулят ивний GAP з урахува нням позабал ансових активів та зобов'яз ань	Коефіці єнт розриву за кумулят ивним GAP, % від балансо вих активів	Коефіці єнт негатив ного розриву за період чним GAP, у % від активів
від 15 до 21 дня	-	-	-	-	(25 666)	(25 666)			-	-	-	-	12 054	12 054		
від 22 до 31 дня	-	-	-	-	(25 666)	(25 666)			-	-	-	-	12 054	12 054		
від 32 до 62 днів	-	-	-	-	(25 666)	(25 666)	-1,6%	0,0%	-	-	-	-	12 054	12 054	0,7%	0,0%
від 63 до 92 днів	-	-	-	-	(25 666)	(25 666)	-1,6%	0,0%	-	-	-	-	12 054	12 054	0,7%	0,0%
від 93 до 183 днів	-	-	-	-	(25 666)	(25 666)	-1,6%	0,0%	-	-	-	-	12 054	12 054	0,7%	0,0%
від 184 до 274 днів	-	749	-	-	(26 415)	(26 415)	-1,6%	0,0%	-	-	-	-	12 054	12 054	0,7%	0,0%
від 275 до 365 (366) днів	-	-	-	-	(26 415)	(26 415)	-1,6%	0,0%	-	-	-	-	12 054	12 054	0,7%	0,0%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	-	-	(26 415)	(26 415)	-1,6%	0,0%	-	-	-	-	12 054	12 054	0,7%	0,0%
від 2 до 3 років	-	-	-	-	(26 415)	(26 415)	-1,6%	0,0%	-	-	-	-	12 054	12 054	0,7%	0,0%
від 3 до 5 років	-	-	-	-	(26 415)	(26 415)	-1,6%	0,0%	-	-	-	-	12 054	12 054	0,7%	0,0%
більше 5 років	-	-	-	-	(26 415)	(26 415)	-1,6%	0,0%	-	-	-	-	12 054	12 054	0,7%	0,0%
не визначений / строк погашення згідно з договором мінув	-	-	-	-					-	-	-	-				

Структура необтяжених високоякісних ліквідних активів та коефіцієнтний аналіз

Структура високоякісних ліквідних активів та коефіцієнтний аналіз станом на 01.01.2023

Показник	Факт станом на 01.01.2023 тис. грн.		
	Нацвалюта	Інвалюти	Разом
Банкноти та монети	16 339	27 189	43 527
Кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України	35 733	-	35 733
Сума за ОВДП зі строком погашення більше 30 днів	42 507	-	42 507
Сума за депозитними сертифікатами Національного банку України	440 000	-	440 000
Кошти на коррахунках в інших банках з рейтингом не нижче інвест.класу	-	68 382	68 382
Сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку банку в Національному банку	- 20 783	-	- 20 783
Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА)	513 796	95 570	609 366
Сукупні очікувані відтоки грошових коштів (зважені)	168 536	21 074	189 610
Сукупні очікувані надходження грошових коштів (зважені)	8 671	3 587	12 259
Чистий очікуваний відтік грошових коштів	159 865	17 486	177 351
Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR	546,54%		343,59%
Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR (середнє за місяць)	259,31%		344,18%
Коефіцієнт питомої ваги високоліквідних активів в активах (HLAR)			37,10%

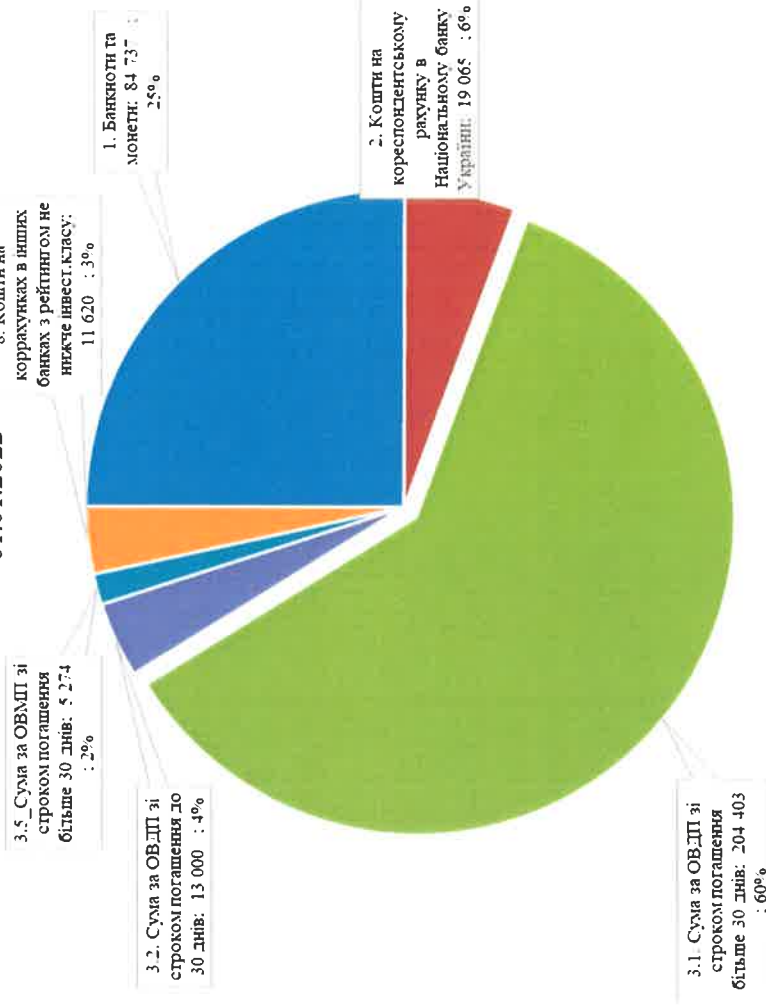
Структура високоякісних ліквідних активів станом на 01.01.2023



Структура високоякісних ліквідних активів та коефіцієнтний аналіз станом на 01.01.2022

Показник	Факт станом на 01.01.2022, тис. грн.		
	Нацвалюта	Інвалюти	Разом
1. Банкноти та монети	24 397	60 340	84 737
2. Кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України	19 065	-	19 065
3.1. Сума за ОВДП зі строком погашення більше 30 днів	204 403	-	204 403
3.2. Сума за ОВДП зі строком погашення до 30 днів	13 000	-	13 000
3.5. Сума за ОВДП зі строком погашення більше 30 днів	5 274	-	5 274
8. Кошти на коррахунках в інших банках з рейтингом не нижче інвест.класу	-	11 620	11 620
11. Сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку банку в Національному банку	- 16 570	-	- 16 570
9-а. Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА)	249 568	71 960	321 528

Структура високоякісних ліквідних активів станом на 01.01.2022



18. Сукупні очікувані відтоки грошових коштів (зважені)	101 190	24 077	125 267
29. Сукупні очікувані надходження грошових коштів (зважені)	14 069	2 301	16 369
D. Чистий очікуваний відтік грошових коштів	87 121	21 777	108 898
E. Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR		330,45%	295,26%
E.1. Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR (середнє за місяць)		430,83%	447,86%
Коефіцієнт питомої ваги високоліквідних активів в активах (HLAR)			19,72%

Процентний ризик банківської книги

Загальний рівень ризику процентного ризику банківської книги у діяльності Банку у звітному періоді, враховуючи структуру процентних активів та пасивів, був допустимим.

Банком дотримувались встановлені межі ризик-апетити та ліміти процентного ризику банківської книги.

Опис вразливості до ризику

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Процентний ризик виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди (ризик опціонності).

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління процентним ризиком Банку є мінімізація втрат через несприятливі зміни процентних ставок.

Політика з управління ринковим ризиком визначає методи виявлення і вимірювання процентного ризику Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.

В процесі управління процентним ризиком Банк забезпечує:

- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- формування управлінської та іншої звітності з процентного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня процентного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління ризиком ліквідності Банку включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;
- вимірювання (оцінка) ризику;
- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;
- пом'якшення ризику.

Для управління процентним ризиком Банку застосовуються наступні інструменти:

1. Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют.
2. Аналіз розмірів процентного спреду, маржі беззбитковості та необхідної мінімальної доходності робочих активів;
3. Моніторинг ринкових процентних ставок;
4. Стрес-тестування (у 2022 році не здійснювалося).

Опис змін у вразливості до ризику

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

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

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

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

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

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

Інформація про фінансові інструменти за типом ставки відсотка та запозичення станом на 31.12.2022 (кінець дня) відображена в примітці 822390-18.

Опис концентрації ризику

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

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

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

- розподіл процентних активів і пасивів за певними часовими інтервалами відповідно до строків погашення;
- аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі основних валют;
- розрахунок коефіцієнтів концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення та лімітування їх значень.

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів
Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют
станом на 01.01.2023

Часовий інтервал	активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими і складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного ризику банківської книги)	активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного ризику банківської книги)	всі іноземні валюти	
													всі валюти	всі іноземні валюти
На вимогу	447 707	980	-	-			6 217	-	-	-			-	-
Овернайт	43 425	2	490 150	490 150			-	0	6 216	6 216			6 216	
від 2 до 7 днів	1 393	563	490 980	490 980	35,22%	35,22%	-	432	5 784	5 784			5 784	0,27%
від 8 до 14 днів	114	622	490 472	490 472			-	622	5 162	5 162			5 162	
від 15 до 21 дня	-	411	490 060	490 060			-	211	4 950	4 950			4 950	
від 22 до 31 дня	15 770	8 152	497 678	497 678			-	1 150	3 800	3 800			3 800	
від 32 до 62 днів	68 457	8 909	557 226	557 226	53,20%	17,98%	-	1 911	1 890	1 890			1 890	0,02%
від 63 до 92 днів	406 492	211 932	751 786	751 786			-	1 590	300	300			300	-0,25%
від 93 до 183 днів	14 239	97 743	668 281	668 281	47,29%	-5,91%	-	3 551	(3 252)	(3 252)			(3 252)	-0,23%
від 184 до 274 днів	5 692	2 783	671 190	671 190	47,50%	0,21%	-	2 772	(6 024)	(6 024)			(6 024)	-0,43%
від 275 до 365 (366) днів	6 852	2 435	675 609	675 609	47,81%	0,31%	-	2 425	(8 448)	(8 448)			(8 448)	-0,61%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	159 556	1 091	834 073	834 073	45,34%	-2,47%	-	625	(9 074)	(9 074)			(9 074)	-0,55%
від 2 до 3 років	232 182	257 386	808 869	808 869			-	386	(9 460)	(9 460)			(9 460)	0,06%
від 3 до 5 років	1 828	170 000	640 697	640 697			1 828	-	(7 631)	(7 631)			(7 631)	

Часовий інтервал	активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими і складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими і складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)
більше 5 років	-	-	640 697	640 697			-	-	(7 631)	(7 631)		

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 01.01.2022

Часовий інтервал	активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими і складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	всі іноземні валюти					
							активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими і складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)
На вимогу	7 516	-	-	-			4 637	-	-	-		
Овернайт	253 909	3	261 421	261 421			-	-	4 637	4 637		
від 2 до 7 днів	7 552	50 154	218 819	218 819	17,10%	17,10%	-	-	4 637	4 637		0,12%
від 8 до 14 днів	378 081	346	250 602	250 602			-	-	4 047	4 047		
від 15 до 21 дня	173	2 449	248 326	248 326			-	-	1 996	1 996		
від 22 до 31 дня	-	7 310	241 016	241 016			-	-	1 687	1 687		
від 32 до 62 днів	19 506	12 634	247 887	247 887	17,8568%	0,761%	-	-	1 170	1 170		-0,10%
від 63 до 92 днів	8 775	4 924	251 738	251 738			-	-	2 626	(1 455)		-0,22%

Часовий інтервал	активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими і складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс банківської книги)	активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими і складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс банківської книги)
від 93 до 183 днів	25 995	7 259	270 474	270 474	19,1857%	1,329%	-	3 050	(4 505)	(4 505)	-0,32%	-0,22%
від 184 до 274 днів	105 059	5 803	369 730	369 730	26,2264%	7,041%	-	2 075	(6 580)	(6 580)	-0,47%	-0,15%
від 275 до 365 (366) днів	163 875	3 206	530 399	530 399	37,6232%	11,397%	-	2 685	(9 265)	(9 265)	-0,66%	-0,19%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	43 622	8 443	565 578	565 578			-	1 245	(10 509)	(10 509)		
від 2 до 3 років	102 633	455	667 756	667 756	68,1472%	30,524%	-	-	(10 509)	(10 509)	-0,75%	-0,10%
від 3 до 5 років	293 070	111	960 715	960 715			-	111	(10 620)	(10 620)		
більше 5 років	-	-	960 715	960 715			-	-	(10 620)	(10 620)		

Ринковий ризик

Опис вразливості до ризику

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Основними категоріями ринкового ризику є валютний та процентний ризику.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Метою управління ризиком є обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установа системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленої системи лімітів.

Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає:

- розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком;
- формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік);
- диверсифікація ринкового ризику;
- хеджування ринкового ризику;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Для виміру ринкових ризиків Банк може використовувати такі показники:

- волатильність цін на цінні папери;
- концентрація відкритих позицій за видами цінних паперів;
- кореляція змін цін за різними видами цінних паперів;
- відкриті валютні позиції у кожній валюті та банківському металу;
- концентрація відкритих позицій за окремими валютами;
- волатильність обмінних курсів валют та банківських металів;
- кореляція змін обмінних курсів за різними валютами та банківськими металами;
- строк закриття позиції;
- довірчий рівень;
- вартість під ризиком.

Процес управління ринковими ризиками включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;
- вимірювання (оцінка) ризику;
- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;
- пом'якшення ризику.

Опис змін у вразливості до ризику

Загальний рівень ризику ринкового ризику у діяльності Банку у звітному періоді, враховуючи структуру активів та пасивів за валютами та обсяги інструментів, які знаходяться у торговій книзі, залишався помірним.

Банком дотримувались встановлені межі ризик-апетити та ліміти ринкового ризику.

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління валютним ризиком Банку є мінімізація втрат через несприятливі коливання валютних курсів.

В процесі управління валютним ризиком Банк забезпечує:

- дотримання лімітів валютної позиції, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- формування управлінської та іншої звітності з валютного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня валютного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління валютним ризиком включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;
- вимірювання (оцінка) ризику;
- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;

- пом'якшення ризику.

Для управління валютним ризиком Банку застосовуються наступні інструменти:

1. Аналіз дотримання лімітів валютної позиції, установлених Національним банком;
2. Моніторинг курсів іноземних валют та банківських металів;
3. Аналіз інформації про ситуацію на валютному ринку та фінансовому секторі;
4. Аналіз валютного ризику банку в межах операційного дня;
5. Стрес-тестування (у 2022 році не здійснювалося).

Опис змін у вразливості до ризику

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

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

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

Опис концентрації ризику

Концентрація валютного ризику виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів банку за певною валютою/банківським металом та довгою або короткою позицією в сукупності.

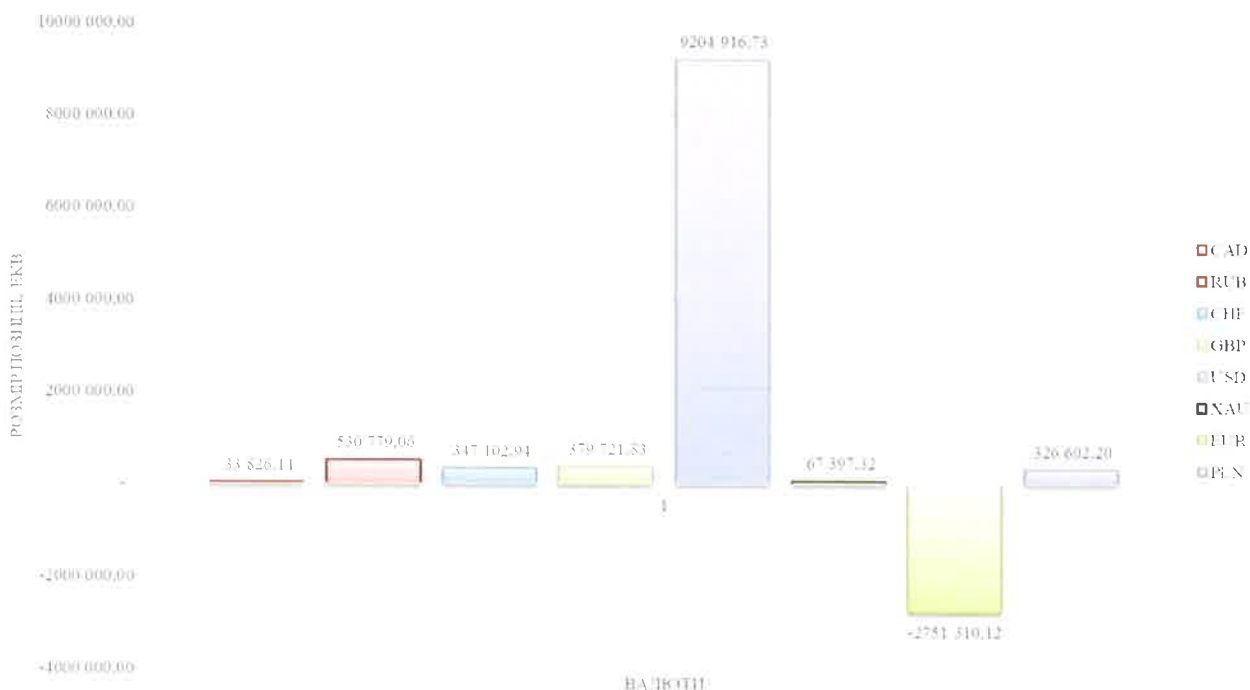
Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

В процесі управління валютним ризиком Банк визначає та вимірює концентрації в розрізі:

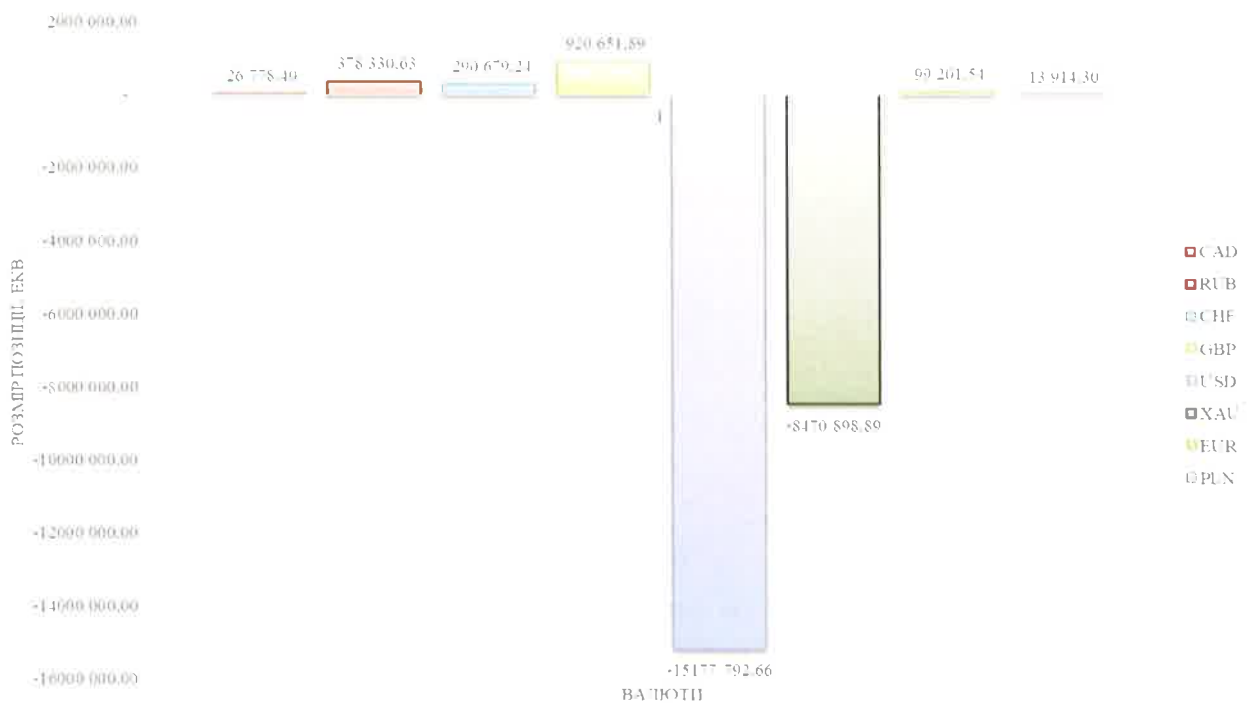
- активів та пасивів Банку в розрізі валют;
- відкритої валютної позиції за кожною іноземною валютою/банківським металом;
- сукупної довгої валютної позиції;
- сукупної короткої валютної позиції.

Структура валютної позиції

Структура валютної позиції станом на 01.01.2023



Структура валютної позиції станом на 01.01.2022



Структура інвестиційного портфелю Структура інвестиційного портфелю станом на 01.01.2023

Актив	Обсяг, грн.	% у активах
Необтяжені депозитні сертифікати НБУ	440 554 520,55	27%
Необтяжені ОВДП	43 424 878,69	3%
Обтяжені ОВДП	773 130 118,71	47%
Муніципальні боргові цінні папери	-	0%
Похідні фінансові активи (баланс)	24 960 086,79	2%

Структура інвестиційного портфелю станом на 01.01.2023



Структура інвестиційного портфелю станом на 01.01.2022

Актив	Обсяг, грн.	% у активах
Необтяжені ОВДП	247 783 105,44	15%
Обтяжені ОВДП	776 803 753,49	48%
Муніципальні боргові цінні папери	256 673 288,77	16%
Похідні фінансові активи (баланс)	377 990,40	0%



Вплив диверсифікації ризику

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

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

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

Опис змін у вразливості до ризику

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

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

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

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

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

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

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

Опис концентрації ризику

Опис концентрації ризику розкрито за кожним ризиком окремо.

Опис концентрації ризику

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

Опис спільних характеристик концентрації

Опис спільних характеристик концентрації розкрито за кожним ризиком окремо.

• IFRS7 •
822390-12

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

	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки															
	Торговельна дебіторська заборгованість					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки		Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		12-місячні очікувані кредитні збитки			Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи за поточний звітний період	-	-	-	-	115 741	(120)	115 621	1 451	(38)	1 413	117 192	(158)	117 034			
Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	-	115 741	(120)	115 621	-	-	-	115 741	(120)	115 621			
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	1 451	(38)	1 413	1 451	(38)	1 413			
Збільшення (зменшення) фінансових активів																
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	1 451	(38)	1 413	1 451	(38)	1 413			
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	-	-	-	442 006	(271)	441 735	-	-	-	442 006	(271)	441 735			
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи

Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	-	43 264	(302)	42 962	-	-	-	43 264	(302)	42 962
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	-	-	-	(12 157)	-	(12 157)	-	-	-	(12 157)	-	(12 157)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	-	31 107	(302)	30 805	-	-	-	31 107	(302)	30 805
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	-	473 113	(573)	472 54	38	(1 451)	(1 413)	471 662	(535)	471 127
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	-	588 854	(693)	588 161	-	-	-	588 854	(693)	588 161
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	588 854	(693)	588 161	-	-	-	588 854	(693)	588 161
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	-	588 854	(693)	588 161	-	-	-	588 854	(693)	588 161

	Кредити, надані іншим банкам						Іпотека					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			12-місячні очікувані кредитні збитки			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи за поточний звітний період												
Фінансові активи на початок періоду	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648	151	(11)	140	(11)	151	140
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	151	(11)	140	(11)	151	140
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів												
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	6 121	(163)	5 958	6 121	(163)	5 958	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи												
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	321	(11)	310	321	(11)	310	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	2	3	5	2	3	5
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	321	(11)	310	321	(11)	310	2	3	5	2	3	5

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(5 800)	152	(5 648)	(5 800)	152	(5 648)	2	3	5	2	3	5
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	-	-	-	153	(8)	145	153	(8)	145
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	153	(8)	145	153	(8)	145
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	-	-	-	153	(8)	145	153	(8)	145

	Кредити покуцям											
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи за поточний звітний період	2 024	(93)	1 931	39 356	(5 503)	33 853	41 380	(5 596)	35 784	2 024	(93)	1 931
Фінансові активи на початок періоду	2 024	(93)	1 931	-	-	-	2 024	(93)	1 931	39 356	(5 503)	33 853
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 024	(93)	1 931	-	-	-	2 024	(93)	1 931	39 356	(5 503)	33 853
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	39 356	(5 503)	33 853	39 356	(5 503)	33 853	39 356	(5 503)	33 853
Збільшення (зменшення) фінансових активів												
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	1 204	(66)	1 138	39 024	(5 503)	33 521	40 228	(5 569)	34 659	753	(92)	661
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	753	(92)	661	98	(98)	-	851	(190)	661	(381)	180	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(381)	180	(201)	381	(180)	201	-	-	-			
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи												
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(363)	(160)	(523)	5	(5)	-	(358)	(165)	(523)			

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

	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання									
	12-місячні очікувані кредитні збитки					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії				
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість
Фінансові активи за поточний звітний період	79 938	(280)	79 658	7 035	(1 309)	5 726	86 973	(1 589)	85 384	
Фінансові активи на початок періоду	79 938	(280)	79 658	-	-	-	79 938	(280)	79 658	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	7 035	(1 309)	5 726	7 035	(1 309)	5 726	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю										
Збільшення (зменшення) фінансових активів										
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	8 451	(39)	8 412	-	-	-	8 451	(39)	8 412	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	5 416	(186)	5 230	-	-	-	5 416	(186)	5 230	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(53 851)	19 616	(34 235)	53 851	(19 616)	34 235	-	-	-	

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи

Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	1 579	(23)	1 556	-	-	-	1 579	(23)	1 556
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	15 228	(19 644)	(4 416)	(39)	(1 199)	(1 238)	15 189	(20 843)	(5 654)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	16 807	(19 667)	(2 860)	(39)	(1 199)	(1 238)	16 768	(20 866)	(4 098)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(40 079)	(198)	(40 277)	53 812	(20 815)	32 997	13 733	(21 013)	(7 280)
Фінансові активи на кінець періоду	39 859	(478)	39 381	60 847	(22 124)	38 723	100 706	(22 602)	78 104
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39 859	(478)	39 381	-	-	-	39 859	(478)	39 381
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	60 847	(22 124)	38 723	60 847	(22 124)	38 723
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	39 859	(478)	39 381	60 847	(22 124)	38 723	100 706	(22 602)	78 104

Державні боргові інструменти утримувані

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Балансова вартість		Балансова вартість	Валова балансова вартість		Балансова вартість
	Валова балансова вартість	1 024 587		Валова балансова вартість	1 024 587	
Фінансові активи за поточний звітний період	1 024 587	1 024 587	1 024 587	1 024 587	1 024 587	1 024 587
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 024 587	1 024 587	1 024 587	1 024 587	1 024 587	1 024 587
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів	180 680	180 680	180 680	180 680	180 680	180 680
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	48 308	48 308	48 308	48 308	48 308	48 308
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)	(75 660)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(208 032)		(208 032)		(208 032)		(208 032)	
	816 555	816 555	816 555	816 555	816 555	816 555	816 555	
Фінансові активи на кінець періоду								
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю								
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю								
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою								

	Інші боргові інструменти утримувані														
	Очікувані кредитні збитки					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					Типи оцінки очікуваних кредитних збитків				
	12-місячні очікувані кредитні збитки		Балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи за поточний звітний період															
Фінансові активи на початок періоду	256 673	(7 286)	249 387	-	249 387	-	-	256 673	(7 286)	249 387	-	256 673	(7 286)	249 387	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	256 673	(7 286)	249 387	-	249 387	-	-	256 673	(7 286)	249 387	-	256 673	(7 286)	249 387	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Збільшення (зменшення) фінансових активів															
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	-	-	-	230 571	-	(6 556)	-	230 571	-	(6 556)	-	230 571	-	(6 556)	224 015
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(256 673)	7 286	(249 387)	256 673	(249 387)	(7 286)	256 673	(249 387)	(7 286)	249 387	-	(249 387)	(7 286)	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи															
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	-	-	2 438	-	(82)	2 438	2 438	(82)	2 356	2 438	2 438	(82)	2 356	2 356
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	-	-	-	2 438	-	(82)	2 438	2 438	(82)	2 356	2 438	2 438	(82)	2 356	2 356
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(256 673)	7 286	(249 387)	28 540	(249 387)	(812)	28 540	28 540	(812)	27 728	27 728	28 540	(812)	27 728	(221 659)
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	28 540	-	(812)	28 540	28 540	(812)	27 728	27 728	28 540	(812)	27 728	27 728
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	28 540	-	(812)	28 540	28 540	(812)	27 728	27 728	28 540	(812)	27 728	27 728
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	28 540	-	(812)	28 540	28 540	(812)	27 728	27 728	28 540	(812)	27 728	27 728

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами						
Фінансові активи за поточний звітний період	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	8 949	(98)	8 851	8 949	(98)	8 851
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8 949	(98)	8 851	8 949	(98)	8 851
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	1 852	98	1 950	1 852	98	1 950
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	1 852	98	1 950	1 852	98	1 950
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 852	98	1 950	1 852	98	1 950
Фінансові активи на кінець періоду	10 801	-	10 801	10 801	-	10,801
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	10 801	-	10 801	10 801	-	10 801
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	10 801	-	10 801	10 801	-	10 801

Фінансові інструменти										
Фінансові активи за поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	
	1 479 114	(7 790)	1 471 324	62 591	(7 100)	55 491	1 541 705	(14 890)	1 526 815	
Фінансові активи на початок періоду	1 479 114	(7 790)	1 471 324	8 949	(98)	8 851	1 488 063	(7 888)	1 480 175	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	53 642	(7 002)	46 640	53 642	(7 002)	46 640	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю										
			Збільшення (зменшення) фінансових активів							
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	190 335	(105)	190 230	277 167	(12 260)	264 907	467 502	(12 365)	455 137	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	496 483	(549)	495 934	98	(98)	-	496 581	(647)	495 934	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(310 905)	27 082	(283 823)	310 905	(27 082)	283 823	-	-	-	
			Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи							
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	44 843	(325)	44 518	321	(11)	310	45 164	(336)	44 828	
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(72 950)	(19 801)	(92 751)	4 256	(1 188)	3 068	(68 694)	(20 989)	(89 683)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(28 107)	(20 126)	(48 233)	4 577	(1 199)	3 378	(23 530)	(21 325)	(44 855)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(32 864)	6 512	(26 352)	38 413	(16 119)	22 294	5 549	(9 607)	(4 058)	
Фінансові активи на кінець періоду	1 446 250	(1 278)	1 444 972	101 004	(23 219)	77 785	1 547 254	(24 497)	1 522 757	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 446 250	(1 278)	1 444 972	10 801	-	10 801	1 457 051	(1 278)	1 455 773	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	90 203	(23 219))	66 984	90 203	(23 219)	66 984	

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки									
Фінансові активи за попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	148 755	(430)	148 325	-	-	-	148 755	(430)	148 325
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	148 755	(430)	148 325	-	-	-	148 755	(430)	148 325
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	25 003	-	25 003	-	-	-	25 003	-	25 003
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 451)	38	(1 413)	1 451	(38)	1 413	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	(7 216)	84	(7 132)	-	-	-	(7 216)	84	(7 132)
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	656	188	844	-	-	-	656	188	844
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(6 560)	272	(6 288)	-	-	-	(6 560)	272	(6 288)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(33 014)	310	(32 704)	1 451	(38)	1 413	(31 563)	272	(31 291)
Фінансові активи на кінець періоду	115 741	(120)	115 621	1 451	(38)	1 413	117 192	(158)	117 034

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	115 741	(120)	115 621	-	-	115 741	(120)	115 621
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1 451	(38)	1 451	(38)	1 413
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	115 741	(120)	115 621	1 451	(38)	117 192	(158)	117 034

	Кредити, надані іншим банкам						Іпотека					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			12-місячні очікувані кредитні збитки			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
	6 468	(170)	6 298	6 468	(170)	6 298	154	(41)	113	154	(41)	113
Фінансові активи за попередній звітний період												
Фінансові активи на початок періоду	6 468	(170)	6 298	6 468	(170)	6 298	154	(41)	113	154	(41)	113
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	154	(41)	113	154	(41)	113
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	6 468	(170)	6 298	6 468	(170)	6 298	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	3	-	3	3	-	3
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи	(255)	4	(251)	(255)	4	(251)	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(413)	14	(399)	(413)	14	(399)	-	30	30	-	30	30
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та	(668)	18	(650)	(668)	18	(650)	-	30	30	-	30	30

інші зміни, фінансові активи													
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(668)	18	(650)	(668)	18	(650)	(3)	30	27	(3)	30	27	27
Фінансові активи на кінець періоду	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648	151	(11)	140	151	(11)	140	140
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	151	(11)	140	151	(11)	140	140
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648	151	(11)	140	151	(11)	140	140

	Кредити покупцям												
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	
Фінансові активи за попередній звітний період	27 163	(101)	27 062	27 062	(101)	27 062	81 002	(11 769)	69 233	108 165	(11 870)	96 295	
Фінансові активи на початок періоду	27 163	(101)	27 062	27 062	(101)	27 062	-	-	-	27 163	(101)	27 062	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	81 002	(11 769)	69 233	81 002	(11 769)	69 233	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	26 697	(81)	26 616	26 616	(81)	26 616	379	(140)	239	27 076	(221)	26 855	
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	1 806	(85)	1 721	1 721	(85)	1 721	310	(28)	282	2 116	(113)	2 003	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи													

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи

Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(248)	12	(236)	(41 577)	6 154	(35 423)	(41 825)	6 166	(41 825)	6 166	(35 659)	(35 659)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(248)	12	(236)	(41 577)	6 154	(35 423)	(41 825)	6 166	(41 825)	6 166	(35 659)	(35 659)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(25 139)	8	(25 131)	(41 646)	6 266	(35 380)	(66 785)	6 274	(66 785)	6 274	(60 511)	(60 511)
Фінансові активи на кінець періоду	2 024	(93)	1 931	39 356	(5 503)	33 853	41 380	(5 596)	41 380	(5 596)	35 784	35 784
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 024	(93)	1 931	-	-	-	2 024	(93)	2 024	(93)	1 931	1 931
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	39 356	(5 503)	33 853	39 356	(5 503)	39 356	(5 503)	33 853	33 853
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2 024	(93)	1 931	39 356	(5 503)	33 853	41 380	(5 596)	41 380	(5 596)	35 784	35 784

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Валова балансова вартість					
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість			
Фінансові активи за попередній звітний період												
Фінансові активи на початок періоду	74 241	(787)	73 454	12 077	(2 109)	9 968	86 318	(2 896)	83 422			
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	74 241	(787)	73 454	-	-	-	74 241	(787)	73 454			
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	12 077	(2 109)	9 968	12 077	(2 109)	9 968			

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	67 061	(702)	66 359	1 331	(233)	1 098	68 392	(935)	67 457
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	77 58	(261)	77 319	-	-	-	77 58	(261)	77 319
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	-	-	-	(1 079)	-	(1 079)	(1 079)	-	(1 079)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	17	1	18	17	1	18
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(4 822)	66	(4 756)	(2 649)	566	(2 083)	(7 471)	632	(6 839)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(4 822)	66	(4 756)	(2 632)	567	(2 065)	(7 454)	633	(6 821)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	5 697	507	6 204	(5 042)	800	(4 242)	655	1 307	1 962
Фінансові активи на кінець періоду	79 938	(280)	79 658	7 035	(1 309)	5 726	86 973	(1 589)	85 384
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	79 938	(280)	79 658	-	-	-	79 938	(280)	79 658
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	7 035	(1 309)	5 726	7 035	(1 309)	5 726
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	79 938	(280)	79 658	7 035	(1 309)	5 726	86 973	(1 589)	85 384

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами						
Фінансові активи за попередній звітний період	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	
					Балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	10 314	(86)	10 228	10 314	(86)	10 228
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	10 314	(86)	10 228	10 314	(86)	10 228
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	64	-	64	64	-	64
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(1 429)	(12)	(1 441)	(1 429)	(12)	(1 441)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(1 429)	(12)	(1 441)	(1 429)	(12)	(1 441)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(1 365)	(12)	(1 377)	(1 365)	(12)	(1 377)
Фінансові активи на кінець періоду	8 949	(98)	8 851	8 949	(98)	8 851
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8 949	(98)	8 851	8 949	(98)	8 851
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	8 949	(98)	8 851	8 949	(98)	8 851

Фінансові інструменти						
Фінансові активи за попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1 202 900	(6 175)	1 196 725	1 202 900	(14 134)	1 182 766
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 202 900	(6 175)	1 196 725	1 202 900	(86)	1 196 639
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків						
				Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
				1 312 761	(20 309)	1 292 452
				1 213 214	(6 261)	1 206 953

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	99 547	(14 048)	85 499	99 547	(14 048)	85 499
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	530 968	(783)	1 710	(373)	1 337	532 678	(1 156)	531 522
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	954 571	(6 902)	374	(28)	346	954 945	(6 930)	948 015
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 451)	38	1 451	(38)	1 413	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	-	-	(1 079)	-	(1 079)	(1 079)	-	(1 079)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	(7 216)	4 170	(238)	5	(233)	(7 454)	4 175	(3 279)
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(138 722)	296	(46 068)	6 722	(39 346)	(184 790)	7 018	(177 772)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(145 938)	4 466	(46 306)	6 727	(39 579)	(192 244)	11 193	(181 051)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	276 214	(1 615)	(47 270)	7 034	(40 236)	228 944	5 419	234 363
Фінансові активи на кінець періоду	1 479 114	(7 790)	62 591	(7 100)	55 491	1 541 705	(14 890)	1 526 815
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 479 114	(7 790)	8 949	(98)	8 851	1 488 063	(7 888)	1 480 175
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	53 642	(7 002)	46 640	53 642	(7 002)	46 640



**Розкриття
інформації
про
величини
кредитного
ризика**

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення: • стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців; • стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів; • стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів. Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції. В залежності від виду активу (наданого фінансового зобов'язання) оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за загальним або спрощеним підходом. За загальним підходом на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання: 1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення; 2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення; 3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення. Для оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовою дебіторською заборгованістю застосовується спрощений підхід, відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін дії таких фінансових активів. Для фінансових інструментів, що були знецінені в момент їх придбання, Банк застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента. Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі). Резерви за зобов'язаннями визначаються, коли Банк має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання причинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності. Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим). Визначення дефолту, що використовується Банком, повністю відповідає визначенню знецінення активів. До ознак знецінення Банк відносить: 1. Значні фінансові труднощі боржника. 2. Порушення контракту: боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів; 3. Надання Банком концесії боржникові, яку Банк не розглядав би за інших умов. 4. Банку стає відомо, що боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію(стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації); 5. Спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі / сектору економіки / валюти кредиту / виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі: • негативні зміни у стані платєжів боржників у групі; або • зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

Поточний звітний період	Зовнішній кредитний рейтинг	Внутрішній кредитний рейтинг	Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)
Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику			
Фінансові активи			
Величина кредитного ризику 1	від AAA до A- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service	Мінімальний кредитний ризик	Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,051, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,15, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,005 до 0,06, цінні папери 0,0003, дебіторська заборгованість від 0 до 0,8.
Величина кредитного ризику 2	від від BBB+ до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service	Низький кредитний ризик	Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,031 до 0,14, для боржників фізичних осіб від 0,16 до 0,40, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,07 до 0,12, цінні папери 0,00033 - 0,0008.
Величина кредитного ризику 3	від BB+ до B- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service	Середній кредитний ризик	Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,13 до 0,27, для боржників фізичних осіб від 0,41 до 0,76, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,13 - 0,20, цінні папери 0,00128 до 0,01595.
Величина кредитного ризику 4	від CCC+ до C за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service	Високий кредитний ризик	Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,22 до 0,99, для боржників фізичних осіб від 0,77 до 0,99, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,21 до 0,99, цінні папери 0,02749 до 0,9999.
Величина кредитного ризику 5	D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service	Критичний кредитний ризик	Для боржників юридичних осіб(крім банків) PD=1, для боржників фізичних осіб PD=1, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) PD=1, цінні папери PD=1, дебіторська заборгованість PD=1.
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій			
Величина кредитного ризику 1	-	Мінімальний кредитний ризик	Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,051, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,15, для боржників банків від 0,005 до 0,06. Для відкличних зобов'язань PD=0.
Величина кредитного ризику 2	-	Низький кредитний ризик	Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,031 до 0,14, для боржників фізичних осіб від 0,16 до 0,40, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,07 до 0,12.
Величина кредитного ризику 3	-	Середній кредитний ризик	Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,13 до 0,27, для боржників фізичних осіб від 0,41 до 0,76, для боржників банків від 0,13 - 0,20.
Величина кредитного ризику 4	-	Високий кредитний ризик	Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,22 до 0,99, для боржників фізичних осіб від 0,77 до 0,99, для боржників банків від 0,21 до 0,99.
Величина кредитного ризику 5	-	Критичний кредитний ризик	PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) PD=1, для боржників фізичних осіб PD=1, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) PD=1.

• IFRS7 •
822390-15

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



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

Відповідно до облікової політики Банку, актив визнається простроченим на наступний день після настання строку сплати. Банк оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення боргу на основі аналізу фінансового стану боржників та стану обслуговування боргу. Фактори, що беруться до уваги при оцінці кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування.

	Іпотека		Кредити покупцям									
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					
			Поточний	Прострочений	Більше трьох місяців	Прострочений	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений	Поточний		
	Балансова вартість	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений		
Фінансові активи	153	(8)	145	956	689	689	(202)	(180)	(180)	754	509	509
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	153	(8)	145	858	-	-	(104)	-	-	754	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	153	(8)	145	956	689	689	(202)	(180)	(180)	754	509	509

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

	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання											Інші фінансові активи за амортизованою вартістю			
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість					Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	
	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус	Поточний
	Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась														
Фінансові активи	39 858	60 847	60 847	(477)	(22 124)	(22 124)	39 381	38 723	38 723	38 723	(833)	599 795	(833)	598 962	
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	39 858	-	-	(477)	-	-	39 381	-	-	-	(833)	599 795	(833)	598 962	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	39 858	60 847	60 847	(477)	(22 124)	(22 124)	39 381	38 723	38 723	38 723	(833)	599 795	(833)	598 962	

	Фінансові активи за амортизованою вартістю													
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість							
	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус		
	Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась													
Фінансові активи	640 762	61 536	61 536	(1 520)	(22 304)	(22 304)	(1 520)	(22 304)	(22 304)	(22 304)	39 232	639 242	39 232	39 232
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	640 762	-	-	(1 520)	-	-	(1 520)	-	-	-	-	639 242	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	640 762	61 536	61 536	(1 520)	(22 304)	(22 304)	(1 520)	(22 304)	(22 304)	(22 304)	39 232	639 242	39 232	39 232

		Інші фінансові активи за справедливою вартістю											
Договір валютного свопу	Договір процентного свопу	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість			
		Поточний	Прострочений статус	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус
		Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась											
Фінансові активи	24 960	841 824	3 272	(715)	(98)	841 109	3 174	(98)	841 109	3 174	3 174		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-	841 824	-	(715)	-	841 109	-	-	841 109	-	-		
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	3 272	-	(98)	-	3 174	(98)	-	3 174	3 174		
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-	841 824	3 272	(715)	(98)	841 109	3 174	(98)	841 109	3 174	3 174		

		Фінансові активи за справедливою вартістю											
Договір валютного свопу	Договір процентного свопу	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість			
		Поточний	Прострочений статус	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус
		Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась											
Фінансові активи	841 824	3 272	(715)	(98)	(98)	841 109	3 174	(98)	841 109	3 174	3 174		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	841 824	-	(715)	-	-	841 109	-	-	841 109	-	-		

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	3 272	3 272	-	(98)	(98)	-	3 174	3 174
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	841 824	3 272	3 272	(715)	(98)	(98)	841 109	3 174	3 174

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

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

Активи, отримані шляхом вступу у володіння заставою, або шляхом вимоги надання інших покращень кредитної якості	1 370
Опис політики відчуження або використання в діяльності активів, отриманих шляхом вступу у володіння заставою або завдяки іншому покращенню кредитної якості	Банк у своїй діяльності з управління якістю кредитного портфеля може використовувати два сценарії, а саме: 1) сценарій збереження відносин із боржником/ контрагентом, із застосування інструментів добровільного врегулювання ознак проблемності, в тому числі інструментів коротко-середньострокової реструктуризації (із поєднанням добровільної реалізації боржником частини заставленого майна в рахунок погашення боргу), тощо. 2) припинення відносин із боржником /контрагентом, із застосуванням інструментів позасудового та/або судового повернення заборгованості, зокрема стягнення боргу або заставленого майна в рахунок погашення боргу (із подальшим його продажем/реалізацією), у т.ч. в рамках претензійно-позовної роботи. Для Банку найбільш доцільним та першочерговим є застосування сценарію збереження відносин з боржником/ контрагентом під час якого, Банком використовуються всі наявні та можливі інструменти врегулювання, застосування яких регулюється внутрішньобанківськими процедурами та нормативно-правовими актами Національного банку України. Застосування процедури стягнення заставленого майна передбачається у крайньому випадку, коли використання інструментів добровільного врегулювання вичерпані або є неефективними та/або недоцільними.

Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення



Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення непохідних фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2022 та 2021 років (кінець дня) на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

	Не більше одного місяця						Не більше трьох місяців		Більше трьох місяців та не більше шести місяців		Більше шести місяців та не більше одного року		Більше трьох місяців та не більше одного року		Не більше одного року	
	Поточний звітний період		Попередній звітний період		Поточний звітний період		Попередній звітний період		Поточний звітний період		Попередній звітний період		Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	період	період	період	період	період	період	період	період	період	період	період	період	період	період	період	період
Непохідні фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки	402 946	619 615	249 026	24 613	652 021	644 228	127 936	17 818	60 290	30 390	188 226	48 208	840 247	692 436		
Валові зобов'язання за орендою	212	215	408	430	620	645	574	645	1 148	1 290	1 722	1 935	2 342	2 580		
Банківські запозичення, недисконтовані грошові потоки коштів	402 783	616 608	248 618	24 143	651 401	640 751	127 362	17 129	59 142	29 038	186 504	46 167	837 905	686 918		
Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки	-	2 792	-	40	-	2 832	-	44	-	62	-	106	-	2 938		

	Сумарні часові інтервали													
	Більше одного року						Більше одного року							
	Більше одного року та не більше п'яти років				Більше одного року та не більше п'яти років				Більше одного року та не більше п'яти років					
	Більше трьох років та не більше п'яти років		Більше трьох років та не більше п'яти років		Більше трьох років та не більше п'яти років		Більше трьох років та не більше п'яти років		Більше трьох років та не більше п'яти років		Більше трьох років та не більше п'яти років			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період		
Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення														
Непохідні фінансові зобов'язання, недисконтовані і грошові потоки	110 074	49 354	37 488	464 541	86 842	188 048	294 025	177 797	188 048	471 822	652 589	558 664	1 492 836	1 251 100
Валові зобов'язання за орендою	1 883	2 263	1 816	1 883	4 079	-	-	-	-	-	1 883	4 079	4 225	6 659
Банківські записи, недисконтовані грошові потоки коштів	108 191	47 091	35 672	462 658	82 763	188 048	294 025	177 797	188 048	471 822	650 706	554 585	1 488 611	1 241 503
Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 938

Розкриття аналізу похідних фінансових зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення похідних фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2022 та 2021 років (кінець дня) на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів

	Розкриття аналізу похідних фінансових зобов'язань за строками погашення															
	Не більше одного місяця			Не більше трьох місяців			Не більше шести місяців			Не більше одного року						
	Більше одного місяця та не більше трьох місяців			Більше трьох місяців та не більше шести місяців			Більше шести місяців та не більше одного року			Більше трьох місяців та не більше одного року						
	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період				
Похідні фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки	411	237	648	1 291	4 073	5 364	6 012	11 125	10 892	22 017	4 511	2 079	6 590	28 607	28 607	34 619
Чисті суми для процентних свопів, за якими сплачують плаваючу ставку відсотка (в обмін на отримання фіксованої ставки відсотка), щодо яких відбувається обмін чистих грошових потоків	411	237	648	1 291	4 073	5 364	6 012	11 125	10 892	22 017	4 511	2 079	6 590	28 607	28 607	34 619

Здійснюване управління ризиком ліквідності



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

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових витрат 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 витрат 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.

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

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів Банку, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками їх погашення станом на кінець дня 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Поточний звітний період	Не більше одного місяця		Більше одного місяця та не більше трьох місяців		Не більше трьох місяців		Більше трьох місяців та не більше шести місяців		Більше шести місяців та не більше одного року		Більше трьох місяців та не більше одного року		Не більше одного року	
	Не більше одного місяця	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року
Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення														
Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	614 250	76 571	690 821	121 672	158 635	280 307	971 128							
Грошові кошти та їх еквіваленти	588 161	-	588 161	-	-	-	588 161							
Кредити та аванси клієнтам	10 061	21 058	31 119	7 350	9 499	16 849	47 968							
Інвестиції в цінні папери	-	46 223	46 223	114 322	138 703	253 025	299 248							
Похідні фінансові активи	15 770	9 190	24 960	-	-	-	24 960							
Інші фінансові активи	258	100	358	-	10 433	10 433	10 791							

	Більше одного року та не більше двох років		Більше двох років та не більше трьох років		Більше трьох років та не більше чотирьох років		Більше трьох років та не більше п'яти років		Більше одного року та не більше п'яти років		Більше одного року		Сумарні часові інтервали		
	Більше одного року та не більше двох років	Більше двох років та не більше трьох років	Більше одного року та не більше трьох років	Більше трьох років та не більше чотирьох років	Більше трьох років та не більше п'яти років	Більше трьох років та не більше чотирьох років	Більше трьох років та не більше п'яти років	Більше трьох років та не більше п'яти років	Більше одного року та не більше п'яти років	Більше одного року	Більше одного року та не більше п'яти років	Більше одного року	Більше одного року та не більше п'яти років	Більше одного року та не більше п'яти років	Більше одного року та не більше п'яти років
Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	212 372	279 125	491 497	85 092	85 092	85 092	85 092	85 092	576 589	576 589	576 589	576 589	576 589	1 547 717	
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	588 161	
Кредити та аванси клієнтам	29 716	-	29 716	1 828	1 828	1 828	1 828	1 828	31 544	31 544	31 544	31 544	31 544	79 512	
Інвестиції в цінні папери	182 646	279 125	461 771	83 264	83 264	83 264	83 264	83 264	545 035	545 035	545 035	545 035	545 035	844 283	
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 960	
Інші фінансові активи	10	-	10	-	-	-	-	-	10	10	10	10	10	10 801	

Попередній звітний період	Не більше трьох місяців						Більше трьох місяців та не більше одного року						Не більше одного року
	Не більше одного місяця		Більше одного місяця та не більше трьох місяців		Не більше трьох місяців		Більше трьох місяців та не більше шести місяців		Більше шести місяців та не більше одного року		Більше трьох місяців та не більше одного року		
	Не більше одного місяця	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Більше шести місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	
Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення													
Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	160 496	48 521	209 017	63 237	255 903	319 14	528 157						
Грошові кошти та їх еквіваленти	117 034	-	117 034	-	-	-	117 034						
Кредити та аванси банкам	5 648	-	5 648	-	-	-	5 648						
Кредити та аванси клієнтам	14 996	26 027	41 023	23 345	7 258	30 603	71 626						
Інвестиції в цінні папери	14 079	22 394	36 473	39 891	248 635	288 526	324 999						
Інші фінансові активи	8 739	100	8 839	1	10	11	8 850						

Попередній звітний період	Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення										Сумарні часові інтервали		
	Більше одного року та не більше двох років		Більше одного року та не більше трьох років		Більше трьох років та не більше чотирьох років		Більше чотирьох років та не більше п'яти років		Більше одного року та не більше п'яти років			Більше п'яти років	Більше одного року
	Більше одного року та не більше двох років	Більше трьох років та не більше чотирьох років	Більше чотирьох років та не більше п'яти років	Більше п'яти років та не більше шестирьох років	Більше шестирьох років та не більше семи років	Більше семи років та не більше восьми років	Більше восьми років та не більше дев'яти років	Більше дев'яти років та не більше десяти років	Більше десяти років та не більше одинадцяти років	Більше одинадцяти років та не більше дванадцяти років			
	Більше одного року та не більше двох років	Більше трьох років та не більше чотирьох років	Більше чотирьох років та не більше п'яти років	Більше п'яти років та не більше шестирьох років	Більше шестирьох років та не більше семи років	Більше семи років та не більше восьми років	Більше восьми років та не більше дев'яти років	Більше дев'яти років та не більше десяти років	Більше десяти років та не більше одинадцяти років	Більше одинадцяти років та не більше дванадцяти років		Більше дванадцяти років та не більше тринадцяти років	Більше тринадцяти років та не більше чотирнадцяти років
Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	403 639	219 043	622 682	279 151	96 824	375 975	998 657	1	1	1	1	998 658	1 526 815
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 034
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 648
Кредити та аванси клієнтам	16 559	33 084	49 643	39	-	39	49 682	-	-	-	-	49 682	121 308
Інвестиції в цінні папери	387 08	185 959	573 039	279 112	96 824	375 936	948 975	-	-	-	-	948 975	1 273 974
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1	1	8 851



Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка						
	Плаваюча ставка відсотка		Фіксована ставка відсотка		Типи ставок відсотка	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка						
Фінансові активи	24 960	-	1 522 757	1 526 815	1 547 717	1 526 815
Фінансові зобов'язання	715 249	428 785	436 144	663 538	1 151 393	1 092 323

	Позики за назвою			
	Фіксована ставка відсотка		Типи ставок відсотка	
	Середньозважені	Верхня межа діапазону	Середньозважені	Діапазони
	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про запозичення				
Позики	50,022	-	50,022	50,022
Номінальна сума	50,000	-	50,000	50,000
Позики, ставка відсотка	7.95%	-	7.95%	7.95%
Позики, строк погашення	Овернайт	-	Овернайт	-
Позики, валюта запозичення	гривня (UAH)	-	гривня (UAH)	-

Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості

Основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП-аналізу



Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

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

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

Активи і зобов'язання банку обліковуються, за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9, оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

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

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

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);
- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

	2022		2021	
	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ				
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	912 450	912 450	1 317 181	1 317 181
Інвестиції в цінні папери	844 283	844 283	1 273 974	1 273 974
Похідні фінансові активи	24 960	24 960	-	-
Інвестиційна нерухомість	1 370	1 370	1 322	1 322
Основні засоби (земля та будівлі)	41 885	41 885	41 885	41 885
Активи, справедлива вартість яких розкривається	674 593	678 474	250 567	252 841
Грошові кошти та їх еквіваленти	588 161	588 161	117 034	117 034
Кредити та заборгованість банків	-	-	5 648	5 648
Інші фінансові активи	10 801	10 801	8 851	8 851
Кредити та заборгованість клієнтів	75 631	79 512	119 034	121 308
Усього активів	1 587 043	1 590 924	1 567 748	1 570 022

Поточний звітний період	Боргові цінні папери		Похідні інструменти		Інвестиційна нерухомість		Земля	
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
							Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю								
Активи	844 283	844 283	-	-	1 370	1 370	11 236	11 236
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	844 283	844 283	-	-	-	-	-	-
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	-	-	1 370	1 370	11 236	11 236
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	-	-	-	-	-	-
Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, активи	Ринковий метод	-	Для розрахунку справедливої вартості своєї процентної ставки використовуються такі відкриті вхідні дані другого рівня	-	Ринковий метод	-	Ринковий метод	-
Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, активи	Котирування ЦП	-	Сайт НБУ та інших державних органів (наприклад, крива безкупонної дохідності з безперервним нарахуванням процентів для гривні, яка розраховується Національним банком та публікується на сторінках його офіційного Інтернет-представництва)	-	Справедливу вартість інвестиційної нерухомості 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	-	Справедливу вартість землі Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від	-

									справедливої вартості на рівні 10%.
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи									
Активи на початок періоду	1 273 974	-	1 273 974	-	1 322	1 322	1 322	1 322	11 236
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи									
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, активи									
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	6 474	24 960	6 474	24 960	48	48	48	-	-
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	6 474	24 960	6 474	24 960	48	48	48	-	-
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи									
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	(73 201)	-	(73 201)	-	-	-	-	-	-
Загальна сума прибутку (збитку), визнана в іншому сукупному доході, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	(73 201)	-	(73 201)	-	-	-	-	-	-
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	48 308	-	48 308	-	-	-	-	-	-
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	411 251	-	411 251	-	-	-	-	-	-
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи	21	-	21	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	(429 691)	24 960	(429 691)	24 960	48	48	48	-	-
Активи на кінець періоду	844 283	24 960	844 283	24 960	1 370	1 370	1 370	11 236	11 236
Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю, активи	-	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю	-	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю	-	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю	-	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю	-

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю, активи	Інші резерви	-	через прибуток або збиток	-	-	-	-
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості, активи	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	-	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	-	-	-	-
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості, активи	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	-	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	-	-	-	Переміщень між ієрархіями не відбувалось
Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити утворення класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, активи	Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан.	-	Похідні фінансові інструменти належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та розкриваються за статтею "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.	-	-	-	Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.
Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю	ОВДЦ, ОВМП	-	Своп процентної ставки	-	-	Інвестиційна нерухомість	Земля

Поточний звітний період	Будівлі		Інші активи		Активи
	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	
					Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю
Активи	26 376	26 376	678 474	678 474	1 561 739
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	-	-	844 283
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	26 376	26 376	-	-	38 982
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про	-	-	674 593	674 593	674 593

фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається при оцінці справедливої вартості, активи	Ринковий метод	-	Методи на основі теперішньої вартості	-	
Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, активи	Справедливу вартість будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухоомості 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%.	-	Оцінка справедливої вартості активи за методом на основі теперішньої вартості враховує: а) Оцінку майбутніх грошових потоків для активи, що оцінюється; б) Очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потокам; в) Часову вартість грошей; г) Інші чинники;	-	
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи					
Активи на початок періоду	30 649	30 649	252 841	252 841	1 570 022
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи					
Прибутку (збитку), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, активи					
Прибутку (збитку), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	(4 337)	(4 337)	-	-	27 145
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	(4 337)	(4 337)	-	-	27 145
Прибутку (збитку), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи					
Прибутку (збитку), визнані в іншому сукупному доході, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	-	-	(73 201)
Загальна сума прибутку (збитку), визнана в іншому сукупному доході, з урахуванням курсових	-	-	-	-	(73 201)

різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи						
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	-		425 633		425 633	473 941
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	-		-		-	411,251
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи	(64)	(64)	-		-	(43)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	(4 273)	(4 273)	425 633		425 633	16 677
Активи на кінець періоду	26 376	26 376	678 474		678 474	1 586 699
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості, активи	Переміщення між ієрархіями не відбувалось	-			-	-
Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, активи	Розкривається за статтю "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.	-			-	-
Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю	Будівлі	-			-	-

Попередній звітний період	Боргові цінні папери		Інвестиційна нерухомість		Земля	
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю					
Активи	1 273 974	1 273 974	1 322	1 322	11 236	11 236
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 273 974	1 273 974	-	-	-	-
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 322	1 322	11 236	11 236
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про	-	-	-	-	-	-

фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається									
Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, активи	Ринковий метод	-	Ринковий метод	-	Ринковий метод	-	Ринковий метод	-	-
Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, активи	Котировання ЦП	-	Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі.	-	Справедливу вартість землі Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк 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%.	-		-	
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи									
Активи на початок періоду	947 771	947 771	1 357	1 357	1 357	1 357	11 236	11 236	11 236
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи									
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, активи									
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	(35)	(35)	(35)	(35)	-	-	-
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	(35)	(35)	(35)	(35)	-	-	-
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	868 629	868 629	-	-	-	-	-	-	-
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	412 204	412 204	-	-	-	-	-	-	-
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи	130 222	130 222	-	-	-	-	-	-	-

Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	326 203	326 203	(35)	(35)	-	-
Активи на кінець періоду	1 273 974	1 273 974	1 322	1 322	11 236	11 236
Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	-	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості, активи	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	-	-	-	-	-
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості, активи	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	-	-	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	-	-
Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, активи	Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.	-	-	Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.	-	-
Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю	ОВДЦ, ОВМП	-	-	Інвестиційна нерухомість	Земля	-

Попередній звітний період	Будівлі		Інші активи		Активи
	Всі рівні ієрархії справедливої вартості		Всі рівні ієрархії справедливої вартості		
	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	
Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю					
Активи	30 649	30 649	252 841	252 841	1 570 022
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	-	-	1 273 974
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	30 649	30 649	-	-	43 207
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	250 567	250 567	250 567
Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, активи	Ринковий метод	-	Методи на основі теперішньої вартості	-	-
Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, активи	Справедливу вартість будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.	-	Оцінка справедливої вартості активу за методом на основі теперішньої вартості враховує: а) Оцінку майбутніх грошових потоків для активу, що оцінюється; б) Очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потокам; в) Часову вартість грошей; г) Інші чинники;	-	-
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи					
Активи на початок періоду	31 162	31 162	344 681	344 681	1 336 207
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, активи					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	-	-	(35)
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	-	-	(35)
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	-	-	868 629

активи	Продаж, оцінка за справедливою вартістю,	-	-	-	-	-	412 204
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи		513	513	91 840	91 840	91 840	222 575
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості активи		(513)	(513)	(91 840)	(91 840)	(91 840)	233 815
Активи на кінець періоду		30 649	30 649	252 841	252 841	252 841	1 570 022
Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю, активи		-	-	-	-	-	-
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості, активи		-	-	-	-	-	-
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості, активи	Переміщень між ієрархіями не відбувалось	-	-	-	-	-	-
Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, активи	Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.	-	-	-	-	-	-
Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю	Будівлі	-	-	-	-	-	-



Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

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

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

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

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

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

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

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);
- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

	2022		2021	
	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	1 785	1 785
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	1 785	1 785
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	1 151 393	1 151 393	1 090 175	1 090 538
Кошти банків	715 249	715 249	577 240	577 240
Кошти клієнтів	430 418	430 418	504 602	504 965
Інші фінансові зобов'язання	5 726	5 726	8 333	8 333
Усього зобов'язань	1 151 393	1 151 393	1 091 960	1 092 323

Поточний звітний період	Зобов'язання		
			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю			
Зобов'язання	-	1 164 991	1 164 991
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	1 151 393	1 151 393
Опис причин переміщення з рівня 1 на рівень 2 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання	-	Переміщень не було	-
Опис причин переміщення з рівня 2 на рівень 1 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання	-	Переміщень не було	-
Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання	-	Методи на основі теперішньої вартості	-
Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, зобов'язання	-	Вхідна інформація за ринковими даними	-
Опис зміни у методиці оцінки, що застосовувалась при оцінці справедливої вартості, зобов'язання	-	Зміни у методиці оцінки не було	-
Опис причин зміни в методиці оцінки справедливої вартості, зобов'язання	-	Зміни у методиці оцінки не було	-
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, зобов'язання			
Зобов'язання на початок періоду	1 785	1 101 566	1 103 351
Зміни в оцінці справедливої вартості, зобов'язання			
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання			
Збитки (прибутки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	1 785	-	1 785
Загальна сума збитку (прибутку), визнана в прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	1 785	-	1 785
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	63 425	63 425
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, зобов'язання	(1 785)	63 425	61 640
Зобов'язання на кінець періоду	-	1 164 991	1 164 991

Попередній звітний період	Зобов'язання		
			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю			
Зобов'язання	1 785	1 101 566	1 103 351
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 785	-	1 785
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	1 090 175	1 090 175
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, зобов'язання			
Зобов'язання на початок періоду	279	830 273	830 552
Зміни в оцінці справедливої вартості, зобов'язання			

Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання			
Збитки (прибутки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	(1 506)	-	(1 506)
Загальна сума збитку (прибутку), визнана в прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	(1 506)	-	(1 506)
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	271 293	271 293
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, зобов'язання	1 506	271 293	272 799
Зобов'язання на кінець періоду	1 785	1 101 566	1 103 351



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

	Назви брендів							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи							
	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	122	86	(47)	(37)	-	-	75	49
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу,	10	36	-	-	-	-	10	36

нематеріальних активів за винятком гудвілу																					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	84	84	(44)	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	58

	Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію																					
	Валова балансова вартість				Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість									
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період						
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи																						
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу																						
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	278	198	(84)	(30)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194	168	
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу																						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	69	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	54	
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	80	(69)	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	26	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	278	278	(153)	(84)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	194	

Нематеріальні активи на етапі розробки									
Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи									
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються	Не амортизуються
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу									
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	14 094	1 889	-	-	-	-	14 094	1 889	
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	5 859	14 032	-	-	-	-	5 859	14 032	
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу									
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	14 446	1 827	-	-	-	-	14 446	1 827	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	14 446	1 827	-	-	-	-	14 446	1 827	
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(8 587)	12 205	-	-	-	-	(8 587)	12 205	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	5 507	14 094	-	-	-	-	5 507	14 094	

Інші нематеріальні активи											
	Валова балансова вартість			Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період
	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи											
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу											
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу											
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	22 670	13 848	(8 515)	(7 757)	-	-	-	-	14 155	6 091	
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	15 627	11 796	-	-	-	-	-	-	15 627	11 796	
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	6 335	3 732	-	-	-	-	6 335	3 732	
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу											
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	382	2 974	(382)	(2 974)	-	-	-	-	-	-	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	382	2 974	(382)	(2 974)	-	-	-	-	-	-	
Збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	15 245	8822	(5 953)	(758)	-	-	-	-	9 292	8 064	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	37 915	22 670	(14 468)	(8 515)	-	-	-	-	23 447	14 155	

Нематеріальні активи за винятком гудвілу							
	Нематеріальні активи за винятком гудвілу						Балансова вартість
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи							
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу							
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	37 248	16 105	(8 672)	(7 832)	28 576	8 273	
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	21 496	25 944	-	-	21 496	25 944	
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	6 433	3 814	6 433	3,814	
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу							
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	14 828	4 801	(382)	(2 974)	14 446	1 827	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	14 828	4 801	(382)	(2 974)	14 446	1 827	
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	6 668	21 143	(6 051)	(840)	617	20 303	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	43 916	37 248	(14 723)	(8 672)	29 193	28 576	
Нематеріальні активи з обмеженням правом власності							
Нематеріальні активи з обмеженням правом власності			23 447			14 155	

	Назви брендів						Комп'ютерне програмне забезпечення								
	Валова балансова вартість			Накопичена амортизація нематеріальних та нематеріальних активів			Балансова вартість			Валова балансова вартість			Накопичена амортизація нематеріальних та нематеріальних активів		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу															
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі															
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	122	86	(47)	(37)	75	49	84	84	(26)	(8)	58	76			
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі															
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	36	-	-	10	36	-	-	-	-	-	-			
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	11	10	11	10	-	-	18	18	18	18			
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	10	36	(11)	(10)	(1)	26	-	-	(18)	(18)	(18)	(18)			
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	132	122	(58)	(47)	74	75	84	84	(44)	(26)	40	58			

	Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію						Нематеріальні активи на етапі розробки					
	Валова балансова вартість			Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів			Балансова вартість			Валова балансова вартість		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	278	198	(84)	(30)	194	168	14 094	1 889	14 094	1 889	14 094	1 889
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу												
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі												
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду												
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі												
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	80	-	-	-	80	5 859	14 032	5 859	14 032	5 859	14 032
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	69	54	69	54	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл												
Вибуття, нематеріальні активи та гудвіл	-	-	-	-	-	-	14 446	1 827	14 446	1 827	14 446	1 827
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл	-	-	-	-	-	-	14 446	1 827	14 446	1 827	14 446	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	-	80	(69)	(54)	(69)	26	(8 587)	12 205	(8 587)	12 205	(8 587)	12 205
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	278	278	(153)	(84)	125	194	5 507	14 094	5 507	14 094	5 507	14 094

	Нематеріальні активи за винятком гудвілу										Нематеріальні активи та гудвіл									
	Інші нематеріальні активи					Нематеріальні активи за винятком гудвілу					Нематеріальні активи та гудвіл									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Балансова вартість			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період		
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу																				
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі																				
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	22 670	13 848	(8 515)	(7 757)	14 155	6 091	37 248	16 105	(8 672)	(7 832)	28 576	8 273	37 248	16 105	(8 672)	(7 832)	28 576	8 273		
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі																				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	15 627	11 796	-	-	15 627	11 796	21 496	25 944	-	-	21 496	25 944	21 496	25 944	-	-	21 496	25 944	21 496	
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	6 335	3 732	6 335	3 732	-	-	6 433	3 814	6 433	3 814	-	-	6 433	3 814	6 433	3 814	6 433	
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл																				
Вибуття, нематеріальні активи та гудвіл	382	2 974	(382)	(2 974)	-	-	14 828	4 801	(382)	(2 974)	14 446	1 827	14 828	4 801	(382)	(2 974)	14 446	1 827	14 446	

Загальна сума вибуття з використання нематеріальних активів та гудвілу	382	2 974	(382)	(2 974)	-	14 828	4 801	(382)	(2 974)	14 446	1 827	14 828	4 801	(382)	(2 974)	14 446	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	15 245	8 822	(5 953)	(758)	9 292	8 064	21 143	(6 051)	(840)	617	20 303	6 668	21 143	(6 051)	(840)	617	20 303
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	37 915	22 670	(14 468)	(8 515)	23 447	14 155	37 248	(14 723)	(8 672)	29 193	28 576	43 916	37 248	(14 723)	(8 672)	29 193	28 576

Інвестиційна нерухомість



Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

Інвестиційна нерухомість- це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення його цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибуток за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості збільшують його вартість. Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості: • якщо частина 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 частина площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 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: частина площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; частина площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості, яка використовується 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.

	Модель справедливої вартості						Сукупна оцінка			
	Валова балансова вартість			Балансова вартість			Валова балансова вартість		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про інвестиційну нерухомість										
Узгодження змін в інвестиційній нерухомості										
Інвестиційна нерухомість на початок періоду										
	1 322	1 357	1 322	1 357	1 322	1 322	1 357	1 322	1 357	1 322
Зміни в інвестиційній нерухомості										
Прибуток (збитки) від коригування справедливої вартості, інвестиційна нерухомість	48	(35)	48	(35)	48	48	(35)	48	48	(35)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	48	(35)	48	(35)	48	48	(35)	48	48	(35)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 370	1 322	1 370	1 322	1 370	1 370	1 322	1 370	1 322	1 322

Пояснення, чи застосовував суб'єкт господарювання для оцінки інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості або модель собівартості	Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, яка включає ціну придбання та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням та приведенням до стану, придатного до використання. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.
Опис критеріїв, які застосовувалися для розмежування інвестиційної нерухомості і нерухомості, зайнятої власником, та нерухомості, утримуваної для продажу у ході звичайного ведення бізнесу	До інвестиційної нерухомості Банк відносить будівлі або частини будівель, утримувані Банком з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що тільки незначна частина (менш 10 % площі) об'єкту утримується для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості також відносяться: • земля, подальше використання якої на даний час не визначено; • будівля, що не зайнята на даний час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами оренди; • незавершене будівництво інвестиційної нерухомості
Опис міри, якою справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці, зробленій незалежним оцінювачем	У грудні 2022 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Гарант-Експертиза» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 173/2022 від 05.05.2022р.) здійснено дооцінку інвестиційної нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачами було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки; проведено вибір необхідних методичних підходів та методів, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведені розрахунки; складено Звіт про оцінку. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного методичного підходу у відповідності до вимог Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10 вересня 2003р. №1440, Національного стандарту №2 «Оцінка нерухомого майна», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 жовтня 2004р. №1442, «Методики оцінки майна», затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 10.12.2003р. №1891. На думку Оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна в умовах розвиненого ринку, яким є ринок нерухомості, результати порівняльного підходу мають найсуттєвіший ваговий множник, оскільки даний підхід базується на реальній ринковій вартості, яка складається на момент оцінки.

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	86	103
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості	11	5
Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості	11	5
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	75	98

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Опис облікової політики щодо оцінки запасів	Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.	Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.
Опис формул собівартості запасів	Запаси обліковуються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).	Запаси обліковуються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).
Запаси, за чистою вартістю реалізації	317	266
Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів	Сторнування часткового списання запасів не проводилося	Сторнування часткового списання запасів не проводилося
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	1 731	2 303

Розкриття інформації про інші забезпечення

Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток: *розгляд справ у суді*

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) Банк не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

потенційні податкові зобов'язання

Ведення податкового обліку Банк здійснює відповідно до вимог податкового законодавства України. Дані фінансової звітності Банка, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Банка.

Податкове законодавство України є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість виникнення у майбутньому, як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до Банку, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. Разом з тим політика Банка по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

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

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

1. проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів. Сума контрактних зобов'язань становить 2 171 тис. грн. (56 тис. євро);

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	2 458	36 178
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 458	36 178

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 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, несвочасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Гривня	2 458	36 178
2	Усього	2 458	36 178

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	2022 рік		2021 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	773 130	1 464 962	1 051 846	1 522 243
2	Усього	773 130	1 464 962	1 051 846	1 522 243

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями з залученим довгостроковим кредитом від НБУ та за операціями СВОП процентної ставки.

Справедлива вартість ЦП, які надані в заставу без припинення визнання, під наступні зобов'язання складає 773 130 тис. грн.:

кредити рефінансування- 715 227 тис. грн.

своп процентної ставки (умовна сума) -749 735 тис. грн.

Забезпечення винагород працівникам

	Забезпечення винагород працівникам	
	2022 рік	2021 рік
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.		
Забезпечення винагород працівникам на початок періоду	5 055	3 644
Узгодження змін		
Збільшення	5 388	5 667
Загальна сума додаткових забезпечень, Забезпечення винагород працівникам	5 388	5 667
Забезпечення використані	4 263	4 256
Загальна сума збільшення (зменшення) Забезпечення винагород працівникам	1 125	1 411
Забезпечення винагород працівникам, на кінець періоду	6 180	5 055



Розкриття інформації про оренду
Поточний звітний період
<p>На дату початку оренди, Банк визнає: • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.</p>
Розкриття інформації про оренду
Попередній звітний період
<p>На дату початку оренди, Банк визнає: • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.</p>

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Подання оренди для орендаря		
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	5 393	3 610
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	3 408	5 393
Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування	Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан	Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан
Орендні зобов'язання на початок періоду		

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 867	1 941
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	3 527	1 704
Орендні зобов'язання на початок періоду	5 394	3 645
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	1 900	1 867
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	1 753	3 527
Орендні зобов'язання на кінець періоду	3 653	5 394
Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою	Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" звіту про фінансовий стан	Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" звіту про фінансовий стан
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря		
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування	Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.	Станом на кінець 2021 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.

	Основні засоби						Активи	
	Будівлі		Земля та будівлі		Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період				
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація, активи з права користування	2 041	1 944	2 041	1 944	2 041	1 944	2 041	1 944
Активи з права користування	3 408	5 393	3 408	5 393	3 408	5 393	3 408	5 393

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	718	477
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	8 275	7 153
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	43	41
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, не включені в оцінку орендних зобов'язань	3	28
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	8 993	9 532
Приріст активів з права користування	-	1 274
Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря	Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.	Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.
Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)
Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень.	розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень.
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	616	-
Розкриття додаткової інформації про оренду діяльність для орендодавця	Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість).	Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість).

Твердження про те, що суб'єкт господарювання обрав практичну доцільність при оцінці того, чи є договір договором оренди чи містить оренду, на дату першого застосування МСФЗ 16	При впровадженні МСФЗ 16 «Оренда» (починаючи з 01.01.2019 року) Банком використано модифікований ретроспективний метод з відображенням накопиченого ефекту. Банк використав спрощення практичного характеру та застосовував стандарт МСФЗ 16 до договорів оренди, що були раніше класифіковані як договори оренди відповідно до МСФО 17 «Оренда».
---	---

• IAS19 •
834480

Виплати працівникам



Розкриття інформації про виплати працівникам

Складовими фонду оплати праці є: • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банку регулюються чинним законодавством України, Колективним договором, внутрішніми Положеннями «Про оплату праці та мотивацію працівників» та «Про винагороду та звіт про винагороду членів Ради». Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів)). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

Розкриття інформації про податок на прибуток		
Поточний звітний період		
<p>Витрати (доходи) Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Облік відстрочених податкових активів та зобов'язань Банк здійснює відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток". Необхідність відображення в фінансовому обліку та звітності Банку відстроченого податку на прибуток обумовлена виникаючими різницями між обліковим та податковим прибутком і здійснюється не рідше одного разу в квартал. Протягом звітного року ставка податку на прибуток становить 18 відсотків. Відповідно, відстрочений податок на прибуток визнається за ставкою, що буде застосована на момент сторнування тимчасових різниць, тобто за ставкою 18%.</p>		
Розкриття інформації про податок на прибуток		
Попередній звітний період		
<p>Витрати (доходи) Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Облік відстрочених податкових активів та зобов'язань Банк здійснює відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток". Необхідність відображення в фінансовому обліку та звітності Банку відстроченого податку на прибуток обумовлена виникаючими різницями між обліковим та податковим прибутком і здійснюється не рідше одного разу в квартал. Протягом звітного року ставка податку на прибуток становить 18 відсотків. Відповідно, відстрочений податок на прибуток визнається за ставкою, що буде застосована на момент сторнування тимчасових різниць, тобто за ставкою 18%.</p>		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	8 868	6 287
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	8 868	6 287
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(488)	(277)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	8 380	6 010
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(16 068)	(6 841)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(16 068)	(6 841)

Поточний звітний період	Тимчасові різниці		Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди			
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	14 206	14 206	14 206

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

Попередній звітний період			Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди			
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	2 350	2 350	2 350
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	2 350	2 350	2 350
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	2 350	2 350	2 350
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(277)	(277)	(277)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	9 468	9 468	9 468
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(277)	(277)	(277)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(6 841)	(6 841)	(6 841)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(7 118)	(7 118)	(7 118)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	2 350	2 350	2 350

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	34 070	32 775
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	6 133	5 900
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	2 247	110
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	8 380	6 010
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	34 070	32 775
Застосовувана ставка оподаткування	18.00%	18.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	8.03%	0.34%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	26.03%	18.34%

• IAS33 •
838000

Прибуток на акцію



Розкриття інформації про прибуток на акцію		
Поточний звітний період		
Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються		
Розкриття інформації про прибуток на акцію		
Попередній звітний період		
Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток на акцію		
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	734.0000	764.7200
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	734.0000	764.7200



Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

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

Попередній звітний період

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

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Опис функціональної валюти	Гривня	Гривня
Опис валюти подання	Гривня	Гривня
Опис валюти, в якому наводиться додаткова інформація	Гривня	Гривня
Прибуток (збиток) від курсових різниць	21 031	8 122

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
1 євро	30.922600	38.951000	34.936800
1 долар США	27.278200	36.568600	31.923400



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові кошти та їх еквіваленти, за умови розбіжності зі звітом про фінансовий стан		
Грошові кошти та їх еквіваленти	588 161	117 034
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів, якщо ця сума відрізняється від суми, відображеної у звіті про фінансовий стан	588 161	117 034

	Орендні зобов'язання	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про узгодження зобов'язань, що виникають від фінансової діяльності		
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду	5 394	3 645
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності		
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	(1 741)	1 749
Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності	(1 741)	1 749
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду	3 653	5 394

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені)		
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	7 256	6 043
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	7 256	6 043



Поточний звітний період	Звичайні акції	Акціонерний капітал
Кількість акцій випущених		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	35 000	35 000
Загальна кількість випущених акцій	35 000	35 000
Номинальна вартість акцій	11 520.00	11 520.00
Попередній звітний період	Звичайні акції	Акціонерний капітал
Кількість акцій випущених		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	35 000	35 000
Загальна кількість випущених акцій	35 000	35 000
Номинальна вартість акцій	11 520.00	11 520.00



Опис чинників, що використовувались для визначення звітних сегментів суб'єкта господарювання
Сегмент – це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.
Опис суджень, прийнятих керівництвом при застосуванні сукупних критеріїв для операційних сегментів
Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності. Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.
Опис типу товарів та послуг від яких кожний звітний сегмент отримує свої доходи
Банк визнає наступні звітні сегменти: • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. • нерозподілені суми. Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій. Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. До нерозподілених сум відносяться: - активи: готівкові кошти, запаси, активи з права користування, основні засоби, нематеріальні активи, витрати майбутніх періодів та дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку; - зобов'язання: кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, розрахунки за податками та обов'язковими платежами, інші нараховані витрати.
Опис основи обліку операцій між звітними сегментами
Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.
Опис характеру розбіжностей між оцінками прибутків та збитків звітних сегментів та прибутку чи збитку суб'єкта господарювання до витрат на податок на прибуток або доходу від нього та припиненої діяльності
Розбіжності між оцінками відсутні
Опис характеру розбіжностей між оцінками активів звітних сегментів та активів суб'єкта господарювання

Розбіжності між оцінками відсутні
Опис характеру розбіжностей між оцінками зобов'язань звітних сегментів та зобов'язань суб'єкта господарювання
Розбіжності між оцінками відсутні
Опис характеру змін у порівнянні з попередніми періодами в методах оцінки, застосованих для визначення прибутку чи збитку звітного сегмента та впливу цих змін на показник прибутку чи збитку сегмента
Зміни в методах оцінки у порівнянні з попереднім періодом відсутні
Опис характеру та впливу будь-яких асиметричних розподілів на звітні сегменти
Асиметричні розподіли відсутні
Звітний сегмент 1
Операції з банками
Звітний сегмент 2
Корпоративний банкінг
Звітний сегмент 3
Роздрібний банкінг
Звітний сегмент 4
Інвестиційна діяльність
Всі інші сегменти
Нерозподілені суми

	Країна походження суб'єкта господарювання		Географічні регіони	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про географічні регіони				
Дохід від звичайної діяльності	248 676	213 435	248 676	213 435

Поточний звітний період	Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів										
	Операційні сегменти					Нерозподілені суми					
	Сегменти					Сегменти					
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	
Розкриття інформації про операційні сегменти											
Дохід	41 782	20 604	6 668	179 623	248 677	-	-	6 668	179 623	-	248 677
Процентні доходи	265	14 723	3 507	178 738	197 233	-	-	3 507	178 738	-	197 233
Процентні витрати	155 388	8 353	2 886	-	166 627	-	-	2 886	-	-	166 627
Процентні доходи (витрати)	(155 123)	6 370	621	178 739	30 607	-	-	621	178 739	-	30 607
Комісійні доходи	41 517	5 805	2 596	884	50 802	-	-	2 596	884	-	50 802
Комісійні витрати	27 257	21	3 648	485	31 411	-	-	3 648	485	-	31 411
Амортизаційні витрати	522	1 565	174	15 129	17 390	-	-	174	15 129	-	17 390
Суттєві статті доходів і витрат	142 919	(7 678)	781	(125 028)	10 994	-	-	781	(125 028)	-	10 994
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	275	(4 449)	1 369	11 185	8 380	-	-	1 369	11 185	-	8 380
Інші суттєві непрошові статті	(417)	(20 998)	5 390	6 493	(9 532)	-	-	5 390	6 493	-	(9 532)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 117	(18 087)	5 566	45 474	34 070	-	-	5 566	45 474	-	34 070
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	842	(13 638)	4 197	34 289	25 690	-	-	4 197	34 289	-	25 690
Прибуток (збиток)	842	(13 638)	4 197	34 289	25 690	-	-	4 197	34 289	-	25 690
Активи	139 422	78 128	1 682	1 284 958	1 504 190	137 026	137 026	1 682	1 284 958	137 026	1 641 216
Зобов'язання	715 249	291 510	144 950	-	1 151 709	13 282	13 282	144 950	-	13 282	1 164 991
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку	419	20 989	-	-	21 408	-	-	-	-	-	21 408

Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	5 218	152	5 370	-	-	-	-	-	5 218	152	-	-	5 370
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного в іншому сукупному доході	-	-	6 299	6 299	-	-	-	-	-	-	6 299	-	-	6 299

Попередній звітний період	Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів													
	Операційні сегменти								Нерозподілені суми					
	Звітні сегменти				Сегменти				Всі інші сегменти		Сегменти			
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Всі інші сегменти	Сегменти	Всі інші сегменти	Сегменти	Всі інші сегменти	Сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти

Дохід	34 103	22 838	16 329	140 188	213 458	-	-	-	-	34 103	22 838	16 329	140 188	-	213 458
Процентні доходи	1 588	15 034	11 360	139 286	167 268	-	-	-	-	1 588	15 034	11 360	139 286	-	167 268
Процентні витрати	44 847	829	2 852	-	48 528	-	-	-	-	44 847	829	2 852	-	-	48 528
Процентні доходи (витрати)	(43 259)	14 205	8 508	139 286	118 740	-	-	-	-	(43 259)	14 205	8 508	139 286	-	118 740
Комісійні доходи	32 515	7 614	4 364	902	45 395	-	-	-	-	32 515	7 614	4 364	902	-	45 395
Комісійні витрати	11 148	7	2 617	540	14 312	-	-	-	-	11 148	7	2 617	540	-	14 312
Амортизаційні витрати	2 725	1 060	303	11 050	15 138	-	-	-	-	2 725	1 060	303	11 050	-	15 138
Суттєві статті доходів і витрат	29 171	(17 413)	(11 221)	(106 448)	(105 911)	-	-	-	-	29 171	(17 413)	(11 221)	(106 448)	-	(105 911)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	875	649	922	3 564	6 010	-	-	-	-	875	649	922	3 564	-	6 010
Інші суттєві нетривіальні статті	218	198	6 298	(2 713)	4 001	-	-	-	-	218	198	6 298	(2 713)	-	4 001
Прибуток (збиток) до оподаткування	4 772	3 537	5 029	19 437	32 775	-	-	-	-	4 772	3 537	5 029	19 437	-	32 775
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	3 897	2 888	4 107	15 873	26 765	-	-	-	-	3 897	2 888	4 107	15 873	-	26 765
Прибуток (збиток)	3 897	2 888	4 107	15 873	26 765	-	-	-	-	3 897	2 888	4 107	15 873	-	26 765

Попередній звітний період	Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів												
	Операційні сегменти					Нерозподілені суми							
	Звітні сегменти					Сегменти							
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Сегменти	Всі інші сегменти	Сегменти	Всі інші сегменти	Звітні сегменти	Всі інші сегменти			
Активи	45 978	85 407	36 677	1 274 017	1 442 079	185 008	185 008	45 978	85 407	36 677	1 274 017	185 008	1 627 087
Зобов'язання	579 188	354 711	158 363	-	1 092 262	11 089	11 089	579 188	354 711	158 363	-	11 089	1 103 351
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	217	217	-	-	-	-	-	217	-	217
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	224	1 279	6 299	-	7 802	-	-	224	1 279	6 299	-	-	7 802
Збиток від зменшення корисності визнаний в іншому сукупному доході	-	-	-	2 470	2 470	-	-	-	-	-	2 470	-	2 470



Розкриття додаткової інформації

Поточний звітний період

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 2022 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 476 226 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2021 року 523 736 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 2022 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 108,60 % (на кінець дня 31 грудня 2021 року 88,78 %).

Протягом звітного 2022 року та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

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

Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Основний капітал (1-го рівня)	448 009	447 655
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	403 200	403 200
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	75 030	73 692
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(29 193)	(28 576)
1.4	Сума балансової вартості непрофільних активів	(1 028)	(661)
2	Додатковий капітал (2-го рівня)	44 981	25 845
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	25 690	26 765
2.2	Непокритий кредитний ризик	-	-
2.3	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх доходи,		
2.4	нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані		
2.5	строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на		
2.6	суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(6 136)	(920)
2.7	Нерозподілені прибутки минулих років	25 427	-
3	Відвернення	-	-
4	Регулятивний капітал банку	492 990	473 500

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

Затверджено до випуску та підписано

" 31 " травня 2023 року

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Головний бухгалтер

Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЄШКОВА