

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Звіт про управління

Консолідована фінансова звітність Банківської групи

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року разом зі звітом незалежного аудитора

Зміст

Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік	6
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік	7
Примітка 1. Інформація про Банківську групу	9
Примітка 2. Основи подання консолідованої звітності	11
Примітка 3. Принципи облікової політики	12
Примітка 4. Корпоративна інформація відповідальної особи Групи та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	36
Примітка 5. Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень	42
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	49
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків	50
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	52
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери	58
Примітка 10. Похідні фінансові інструменти	61
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	61
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	62
Примітка 13. Інші активи	65
Примітка 14. Кошти банків	68
Примітка 15. Кошти клієнтів	68
Примітка 16. Інші зобов'язання	69
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	71
Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	71
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	72
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	72
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	73
Примітка 22. Інші операційні доходи	74
Примітка 23. Витрати на виплати працівникам	74
Примітка 24. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	75
Примітка 25. Інші адміністративні та операційні витрати	75
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	76
Примітка 27. Дивіденди	79
Примітка 28. Управління фінансовими ризиками	79
Примітка 29. Управління капіталом	90
Примітка 30. Потенційні зобов'язання Групи	91
Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань	93
Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	96
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами	96
Примітка 34. Події після дати балансу	98
Звіт про управління	100

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2021 року (кінець дня)

Найменування статті	Примітки	(тис. грн)	
		2021 рік	2020 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	117 821	148 923
Кредити та заборгованість банків	7	5 648	6 298
Кредити та заборгованість клієнтів	8	152 739	199 404
Інвестиції в цінні папери	9	1 273 974	947 771
Похідні фінансові активи	10	-	-
Інвестиційна нерухомість	11	1 322	1 357
Основні засоби та нематеріальні активи	12	84 099	71 185
Інші активи	13	25 748	29 651
Усього активів		1 661 351	1 404 589
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	577 240	528 035
Кошти клієнтів	15	504 313	278 756
Похідні фінансові зобов'язання	10	1 785	279
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 132	1 860
Відстрочені податкові зобов'язання		2 350	9 468
Інші зобов'язання	16	64 433	46 184
Усього зобов'язань		1 152 253	864 582
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	414 740	414 740
Резервні та інші фонди банку		73 879	72 785
Резерви переоцінки	18	20 079	51 242
Нерозподілений прибуток		400	1 240
Усього власного капіталу		509 098	540 007
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 661 351	1 404 589

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"31" січня 2025 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29

Голова Правління
«БАНК 3/4»
Ідентифікаційний
Головний бухгалтер

Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЕШКОВА



Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи	20	200 195	172 772
Процентні витрати	20	(48 832)	(34 559)
Чистий процентний дохід		151 363	138 213
Комісійні доходи	21	45 318	46 026
Комісійні витрати	21	(16 482)	(17 410)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	10	(17 033)	(10 299)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		20 817	35 516
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		65 634	174 357
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		8 122	14 597
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(35)	(89)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	6,7,8,9,13	1 218	2 393
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності інших активів	13	(392)	(100)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		21 488	23 644
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(1 079)	(509)
Інші операційні доходи	22	25 317	16 640
Витрати на виплати працівникам	23	(172 023)	(312 928)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	24	(23 859)	(32 766)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(81 450)	(57 247)
Прибуток до оподаткування		26 924	20 038
Витрати на податок на прибуток	26	(6 048)	(3 540)
Прибуток від діяльності, що триває		20 876	16 498
Прибуток за рік		20 876	16 498
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	18	(38 004)	29 476
- чиста зміна справедливої вартості		(16 516)	53 120
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(21 488)	(23 644)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	6 841	(8 797)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(31 163)	20 679
Інший сукупний дохід після оподаткування		(31 163)	20 679
Усього сукупного доходу за рік		(10 287)	37 177

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"31" січня 2025 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА

**Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
за 2021 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року учасників Групи (залишок на 01 січня 2020 року)		414 740	71 994	30 563	369	517 666
Усього сукупного доходу:		-	-	20 679	16 498	37 177
прибуток за рік		-	-	-	16 498	16 498
інший сукупний дохід	18	-	-	20 679	-	20 679
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	791	-	(791)	-
Дивіденди	27	-	-	-	(14 836)	(14 836)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року учасників Групи		414 740	72 785	51 242	1 240	540 007
Усього сукупного доходу:		-	-	(31 163)	20 876	(10 287)
прибуток за рік		-	-	-	20 876	20 876
інший сукупний дохід	18	-	-	(31 163)	-	(31 163)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 094	-	(1 094)	-
Дивіденди	27	-	-	-	(20 622)	(20 622)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року учасників Групи		414 740	73 879	20 079	400	509 098

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської
групи
"31" січня 2025 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА



**Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2021 рік**

Найменування статті	Примітки	2021 рік	(тис. грн.) 2020 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		165 037	155 375
Процентні витрати, що сплачені		(48 047)	(34 826)
Комісійні доходи, що отримані		45 401	46 117
Комісійні витрати, що сплачені		(14 312)	(16 746)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(17 033)	(10 299)
Результат операцій з іноземною валютою		65 634	174 357
Інші отримані операційні доходи		20 975	15 623
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(169 695)	(312 228)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(89 472)	(65 422)
Податок на прибуток, сплачений		(7 233)	(4 219)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(48 745)	(52 268)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		(378)	1 908
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		668	(4 618)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		91 982	120 410
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 359	(2 080)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		2 399	(2 545)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		49 145	347 849
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		225 355	88 552
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		1 884	(2 720)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		27 651	(3 867)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		1 027	898
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		352 347	491 519
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(325 540)	(403 602)
Придбання основних засобів		(3 469)	(13 994)
Надходження від реалізації основних засобів		20	-
Придбання нематеріальних активів		(24 774)	(8 466)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(353 763)	(426 062)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Дивіденди, що виплачені	27	(20 622)	(14 836)
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(2 544)	(5 327)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(23 166)	(20 163)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(31 647)	77 443
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	149 468	72 025
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	118 003	149 468

У «Консолідованому звіті про рух грошових коштів» за 2021 рік до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено:

- суми сформованих резервів (158 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- суми сформованих резервів (24 тис. грн.) під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

У «Консолідованому звіті про рух грошових коштів» за 2020 рік до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено:

- суми нарахованих та не отриманих доходів, які складають 3 тис. грн;
- суми сформованих резервів (430 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- суми сформованих резервів (118 тис. грн.) під кошти на рахунках учасників Групи в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"31" січня 2025 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА



Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи (надалі Група) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовлена відповідно до вимог розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 (зі змінами).

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 було визнано Банківську групу (надалі – Група) за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4». До складу Групи включено:

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»;
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»;
3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».

Відповідальною особою Групи призначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (скорочена назва: АТ «БАНК 3/4») згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81.

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

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії, запис в Державному реєстрі банків про видачу Банківської ліцензії № 248. Також Банк має право на провадження професійної діяльності на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська та субброкерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215).

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

Основні стратегічні напрямки Банку зосереджені на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку:

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

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій та безготівковій формі, надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» **Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік**

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 2021 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», Асоціації "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", ПРОФЕСІЙНОЇ АСОЦІАЦІЇ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (ПАРД) та Асоціації „УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ „УКРСВІФТ”, Асоціації українських банків.

У березні 2021 р. Банк приєднався Національної платіжної системи «Український платіжний простір», з 28 червня 2021 Банк отримав статус принципового (основного) учасника міжнародної платіжної системи Mastercard.

На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на 31 грудня 2021 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 2021 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.

Протягом звітного 2021 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.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» (зі змінами, що внесені Законом України від 30.06.2021 р. N1587-IX, які набули чинності з 05.08.2021р.) банківська ліцензія - запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності. Відповідний запис внесено до Державного реєстру банків за № 248;

Ліцензія серії АЕ № 294791, дата видачі ліцензії: 30.04.2015 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність (з 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів - брокерської діяльності). Строк дії ліцензії з 01 травня 2015 року необмежений;

Ліцензія серії АЕ № 294792, дата видачі ліцензії: 30.04.2015 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (з 01.07.2021р. відповідно до п.10 розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів - дилерської діяльності). Строк дії ліцензії з 01 травня 2015 року необмежений;

Ліцензія серії АЕ №263215 від 20.08.2013 р. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на ринках капіталу, що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи (з 01.07.2021р. відповідно до розділу 13 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ліцензія вважається переоформленою з ліцензії на професійну діяльність на ринку цінних паперів депозитарної діяльності депозитарної установи). Ліцензія діє з 12.10.2013р. необмежений строк.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» **Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (скорочена назва ТОВ «МІКРОКРЕДИТ») було створено у 2010 році. Товариство є небанківською фінансовою установою, предметом діяльності якої є мікрокредитування (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 17 березня 2011 року за № 129) та має ліцензію, що видана НБУ згідно Витягу з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 29 жовтня 2021 року № 21/3281-пк «Надання послуг з фінансового лізингу», що діє, починаючи з 01 листопада 2021 року безстроково.

Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) товариство має 31 філію.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (75 % капіталу), Рулевський Іван Іванович (12,5 % капіталу), Антемійчук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»: Україна, 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, офіс 412.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (скорочена назва ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА») засноване у 2015 році. Предметом діяльності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є комп'ютерне програмування, консультування з питань інформатизації та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) засновниками ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є: Іщенко Вадим Андрійович з часткою 75% та Стасишин Юрій Васильович з часткою 25%. Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»: Україна, 04071, м. Київ, вул. Межигірська, буд.22.

Консолідована річна фінансова звітність Групи за 2021 рік затверджена до випуску та підписана від імені відповідальної особи Банківської групи АТ «Банк 3/4» Головою Правління та Головним бухгалтером АТ «Банк 3/4» 31 січня 2025 року.

Примітка 2.Основи подання консолідованої звітності

Консолідована річна фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затверджене постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011(зі змінами).

Ця консолідована фінансова звітність складена шляхом об'єднання фінансових звітів АТ «БАНК 3/4», ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» із застосуванням трансформаційних коригувань окремих показників небанківських учасників Групи з метою приведення їх у відповідність до єдиних облікових процедур.

Протягом звітного періоду та під час складання консолідованої звітності учасники Групи застосовували єдині принципи облікової політики Групи, використовували нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді.

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

Консолідована річна звітність підготовлена на основі припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Звітним періодом консолідованої звітності є календарний рік з 01 січня по 31 грудня включно. Ця консолідована фінансова річна звітність складена за період з 01 січня по 31 грудня 2021 року, порівняльна інформація надана за період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

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

Функціональною валютою і валютою представлення консолідованої звітності Групи є національна валюта України – гривня. Консолідована фінансова звітність Групи складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 3. Принципи облікової політики

<p>Розкриття інформації по суттєві аспекти облікової політики</p>	<p>Облікова політика Групи складена відповідно 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.</p> <p>Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації.</p> <p>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».</p> <p>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 2020 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 р.</p> <p>В своїй обліковій політиці Група керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превальюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.</p>
<p>Опис облікової політики щодо витрат на позики</p>	<p>Група 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».</p> <p>Витрати на позики капіталізуються як частина собівартості активу, якщо існує імовірність того, що вони принесуть Групі 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, Група визначає шляхом застосування норми капіталізації до витрат на цей актив.</p> <p>Кваліфікований актив – це актив, який обов'язково потребує суттєвого періоду для підготовки його для використання за призначенням. Група може визнавати кваліфікованими активами інвестиції в нерухомість.</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>Група визнає інші витрати на позики як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.</p>
<p>Опис облікової політики щодо запозичень</p>	<p>До залучених коштів Групи 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 Групі 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 Групи перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю. Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Групою як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.</p>
<p>Опис облікової політики щодо грошових потоків</p>	<p>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.</p> <p>Звіт про рух грошових коштів повинен відображати грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.</p> <p>Операційна діяльність – це основна діяльність Групи, 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.</p> <p>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.</p> <p>Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>вкладеного капіталу та запозичень Групи. До фінансової діяльності належать грошові потоки від Дивідендів, що виплачені.</p> <p>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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо застави</p>	<p>Група під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Групі на вкладних (депозитних) рахунках.</p> <p>Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Групи. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку, як відповідальної особи.</p> <p>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 Група використовує до дати її перегляду. Перегляд Групою ринкової (справедливої) вартості предметів застави Група здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.</p> <p>Група 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів</p>	<p>Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності Групи 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.</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

<p>Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток</p>	<p>Група 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.</p> <p>Група 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.</p> <p>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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат</p>	<p>Вартість усіх необоротних активів, що належать Групі, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості).</p> <p>Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця.</p> <p>Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта.</p> <p>Наприкінці кожного фінансового року Група переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Група вносить відповідні зміни в облікову політику.</p> <p>Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Групою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів.</p> <p>Групою встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p> <p>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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо витрат на</p>	<p>Строк корисного використання нематеріальних активів Групи встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років.</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

амортизацію нематеріальних активів	
Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів	<p>Група 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.</p> <p>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.</p> <p>Група 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 Групи відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.</p> <p>Група, 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.</p> <p>Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Група оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію.</p> <p>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).</p>
Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів	<p>При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Група 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.</p> <p>Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Групою припиняється у випадках коли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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;

	<p>- не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Група 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.</p> <p>Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Група припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання.</p> <p>У разі збереження контролю за фінансовим активом Група продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Група оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:</p> <p>Якщо Група передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Група припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.</p> <p>Якщо Група зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Група продовжує визнавати фінансовий актив.</p> <ul style="list-style-type: none">• Якщо Група не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за фінансовим активом, то Група 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 Група продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Група 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 Група не згортає. <p>Група припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.</p> <p>Обмін борговими інструментами між існуючим боржником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Група обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання</p> <p>Група 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.</p> <p>Група 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.</p> <p>Група 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</p>
--	--

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>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 Групи.</p>
<p>Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів</p>	<p>У ході своєї звичайної діяльності Група 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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.</p> <p>Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.</p>
<p>Опис облікової політики щодо припиненої діяльності</p>	<p>Необоротні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність Група 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;</p> <p>Група має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану;</p> <p>Група 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.</p> <p>Якщо Група набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям.</p> <p>Якщо Група 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</p>

	<p>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 продажом. Амортизація на такі активи не нараховується. Група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Група визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Група 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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо дивідендів</p>	<p>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».</p> <p>Дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонерів на отримання виплати.</p>
<p>Опис облікової політики щодо виплат працівникам</p>	<p>Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Складовими фонду оплати праці є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 відраженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відраженням (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. <p>Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Група 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).</p>

	<p>З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Група створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.</p> <p>Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Групи 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».</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Група не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності.</p> <p>Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Група своєчасно сплачує до відповідних державних органів.</p>
<p>Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості</p>	<p>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 обмін між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу.</p> <p>Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Група 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. <p>Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості.</p> <p>Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Групою використанні наступні методи і зроблені припущення:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>грошових потоків;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Переважна частина залучених Групою 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.
<p>Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Фінансова звітність Групи 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 Групою, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.</p>
<p>Опис облікової політики щодо фінансових витрат</p>	<p>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).</p> <p>В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 Група не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії)).</p>

<p>Опис облікової політики щодо фінансових активів</p>	<p>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.</p> <p>Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/ групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Групи. Бізнес модель описує, яким чином Група здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків; • утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу; • інші моделі. <p>На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Група 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.</p> <p>Група оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Група 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, Група оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі.</p> <p>Група 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.</p> <p>Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Група оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію.</p> <p>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).</p> <p>В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.</p>
<p>Опис облікової політики щодо фінансових інструментів</p>	<p>Група 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.</p> <p>Група під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.</p> <p>Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Група оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію.</p> <p>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).</p> <p>В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.</p>
<p>Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</p>	<p>Група 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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань</p>	<p>Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. <p>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.</p> <p>Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за похідними фінансовими інструментами; • в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. <p>Група 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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). <p>Група визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Група 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 Група визнає у прибутках або збитках.</p> <p>Група не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.</p>

<p>Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти</p>	<p>Переоцінка іноземної валюти</p> <p>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).</p> <p>На кожну наступну після визнання дату балансу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p> <p>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)».</p> <p>Немонетарні статті балансу не переоцінюються.</p> <p>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)».</p> <p>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)».</p>
<p>Опис облікової політики щодо функціональної валюти</p>	<p>Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Групи є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.</p>
<p>Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення</p>	<p>Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю</p> <p>Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Група має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.</p> <ul style="list-style-type: none"> • фінансовий актив утримується Групою 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.</p>
<p>Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів</p>	<p>Група застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента.</p> <p>Група 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 Група оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Група обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Група 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.</p> <p>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).</p>
<p>Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів</p>	<p>На кожну звітну дату Група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Група 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, Група сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для гудвілу, не сторнується.</p> <p>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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо податку на прибуток</p>	<p>Податок на прибуток Групи 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 Групи згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України.</p> <p>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. Група 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.</p>

<p>Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу</p>	<p>Всі нематеріальні активи Групи мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.</p> <p>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 Групою, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати.</p> <p>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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат</p>	<p>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.</p> <p>При визначенні ефективної процентної ставки Група 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.</p> <p>Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.</p> <p>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).</p> <p>Група не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитами та вкладами (депозитами) овернайт; • вкладами (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт ; • відновлювальними кредитними лініями. <p>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 Група застосовує номінальну процентну ставку.</p> <p>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. .</p> <p>За відновлювальними кредитними лініями, за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами, розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. Група 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).</p>

<p>Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості</p>	<p>Інвестиційна нерухомість -це нерухоме майно, яким володіє Група для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Критерії визнання на балансі Групи інвестиційної нерухомості:</p> <ul style="list-style-type: none"> • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Групи або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі Групи 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 Групи або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі Групи визнаються окремі об'єкти, а саме: <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Група оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю.</p> <p>При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.</p>
<p>Опис облікової політики щодо інвестицій за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі</p>	<p>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</p> <p>Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p> <p>Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Група використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, визначає</p>

	<p>справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.</p> <p>Група 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.</p> <p>Група не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.</p> <p>Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю</p> <p>Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Група має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.</p> <ul style="list-style-type: none"> • фінансовий актив утримується Групою 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. <p>Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.</p>
<p>Опис облікової політики щодо статутного капіталу</p>	<p>Статутний капітал Групи формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку.</p> <p>Формування статутного капіталу Групи здійснено в основному шляхом випуску простих іменних акцій Банку. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками акціонера.</p> <p>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.</p> <p>Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Група 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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо оренди</p>	<p>При заключенні договору Група 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.</p> <p>Група повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.</p> <p>Група як орендар</p> <p>На дату початку оренди, Група визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених</p>

	<p>орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування.</p> <p>Ставку додаткового запозичення Групою прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.</p> <p>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.</p> <p>Група 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 Група визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Група не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.</p> <p>Після первісного визнання Група оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Активи з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.</p> <p>Група 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 Група 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.</p> <p>Група як орендодавець</p> <p>Група класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.</p> <p>Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди.</p> <p>Оренда, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда.</p> <p>Якщо Група 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.</p> <p>Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.</p>
<p>Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості</p>	<p>У процесі звичайної діяльності Група надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам, або розміщені в інших банках, утримуються Групою в рамках бізнес – моделі, мета якої утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.</p> <p>Позики та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>„Позики та дебіторська заборгованість” та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.</p> <p>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 .</p>
<p>Опис облікової політики щодо оцінки запасів</p>	<p>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 Групи, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.</p>
<p>Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</p>	<p>Група 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.</p> <p>Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Групи 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.</p> <p>Група 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), Група відображає збиток від зменшення корисності.</p> <p>Станом на 31 грудня 2021 року у Групи відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.</p>
<p>Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу, та припиненої діяльності</p>	<p>Група 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:</p> <p>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;</p> <p>Група має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану;</p> <p>Група 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.</p> <p>Якщо Група набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям.</p>

	<p>Якщо Група 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.</p> <p>Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ.</p> <p>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.</p> <p>Амортизація на такі активи не нараховується. Група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Група визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Група не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу.</p> <p>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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів</p>	<p>Група згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум; • має намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. <p>При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Група не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.</p>
<p>Опис облікової політики щодо основних засобів</p>	<p>Основні засоби - це матеріальні активи, які Група 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.</p> <p>Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію.</p> <p>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.</p> <p>Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

	<p>передавальні пристрої”;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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”. <p>Справедливу вартість землі та будівель Група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Група здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Група 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для об’єктів груп “Земельні ділянки”, “Будинки, споруди та передавальні пристрої” – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об’єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об’єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об’єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об’єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об’єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об’єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об’єкта, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. <p>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.</p> <p>Група здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.</p>
<p>Опис облікової політики щодо забезпечень</p>	<p>Резерв для створення забезпечення на оплату щорічних відпусток (резерв в оплату щорічних відпусток)</p> <p>Забезпечення на оплату щорічних відпусток є різновидом забезпечення зобов’язання, створення якого передбачено МСФЗ.</p> <p>Основним завданням створення резерву на оплату щорічних відпусток є своєчасне та правильне відображення у бухгалтерському обліку витрат за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню.</p> <p>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 Групою.</p> <p>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.</p> <p>Забезпечення єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування від суми резерву відпусток нараховуються одночасно з основною сумою забезпечення виплат відпусток.</p> <p>Суми створеного резерву відпусток та єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування визнаються витратами поточного періоду.</p> <p>Періодичність відображення у бухгалтерському обліку суми створення</p>

	<p>забезпечення на оплату щорічних відпусток щомісячна.</p> <p>Витрати та зобов'язання Група відображає в бухгалтерському обліку в останній банківський день звітного місяця, або коригуючими проводками у перші робочі дні місяця наступного за звітним.</p> <p>Резерв відпусток як забезпечення використовується для відшкодування тільки тих витрат, для покриття яких його було створено.</p> <p>У разі, якщо при нарахуванні оплати щорічних відпускних сума резерву виявиться недостатньою, невідшкодовані резервом відпусток суми включатимуться до відповідних витрат Групи поточного періоду.</p> <p>Використовувати резерв відпусток для покриття збитків заборонено.</p> <p>Оцінка забезпечення кредитних операцій</p> <p>Група 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 Групи.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
<p>Опис облікової політики щодо рекласифікації фінансових інструментів</p>	<p>Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Група 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 Групи та бути очевидними для зовнішніх сторін.</p> <p>Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Група для управління фінансовими активами.</p> <p>При цьому Група рекласифікує фінансові активи з першого дня звітного року, наступного за тим, у якому Група змінила 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.</p> <p>Під час первісного визнання фінансового активу Група 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.</p>

	<p>Зміна бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, облік яких Група визначила на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання та, відповідно, рекласифікація боргових фінансових активів не допускається. Група рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами.</p> <p>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. Група оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекламифікації).</p> <p>Група 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.</p> <p>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 .</p> <p>Група продовжує оцінювати такий фінансовий актив за справедливою вартістю. Група рекласифікує накопичені прибутки/збитки, які були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, зі складу власного капіталу до прибутків/збитків, як рекласифіковане коригування.</p> <p>Група 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • 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). <p>Група не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.</p>
<p>Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції</p>	<p>Група 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 Групи у відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	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 Групі відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.
Опис облікової політики щодо звітності за сегментами	Банківська група не здійснює розкриття інформації згідно МСФЗ 8 "Операційні сегменти", оскільки група та учасники групи не мають боргових інструментів чи інструментів власного капіталу, що обертаються на відкритому ринку та не перебувають у процесі по випуску інструментів будь якого класу на відкритий ринок, а консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена на виконання вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).
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: <ul style="list-style-type: none"> • 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 щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>Пов'язаною особою Групи є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) контролери Групи; 2) особи, які мають істотну участь у Групі, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Групі; 3) керівники Групи, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку; 4) споріднені та афілійовані особи Групи, у тому числі учасники банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Групи; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Групи, 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. <p>Група розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб у відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».</p>
<p>Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності</p>	<p>Група відображає в обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.</p> <p>Група 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.</p>

Примітка 4. Корпоративна інформація відповідальної особи Групи та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації	
<p>Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації</p>	<p>Відповідальною особою Групи призначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (скорочена назва: АТ «БАНК 3/4»)</p>
<p>Ідентифікаційний код юридичної особи</p>	<p>36002395</p>
<p>Міжнародний код ідентифікації юридичної особи</p>	<p>54930050GOSPXKOWLL34</p>
<p>Походження суб'єкта господарювання</p>	<p>Україна</p>
<p>Правова форма суб'єкта господарювання</p>	<p>Акціонерне товариство</p>
<p>Країна реєстрації</p>	<p>Україна</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання	Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, 25
Основне місце ведення господарської діяльності	Україна
Твердження про відповідність до вимог МСФЗ	<p>Цю консолідовану звітність Банківської групи спеціального призначення на комбінованій основі (далі – Консолідована звітність Банківської групи) було підготовлено на виконання вимог Національного банку України відповідно до постанови від 20 червня 2012 року №254 «Про порядок регулювання діяльності банківських груп».</p> <p>Ця консолідована звітність Банківської групи складена на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі – МКТФЗ).</p>
Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно	<p>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.</p> <p>В зазначених умовах Банк забезпечує безперервність процесів, вживає заходів для продовження діяльності Банку в обсягах, достатніх для виконання нормативних вимог, надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг та виконання власних зобов'язань. Крім того, беручи на себе соціальну відповідальність, Банк дбає про безпеку персоналу, надає допомогу Збройним Силам України. З метою зменшення негативного впливу на діяльність Банку в поточних умовах Правлінням було розроблено та вжито ряд коригувальних дій, серед яких в тому числі заходи по оптимізації витрат: зменшення орендних платежів; перегляд керівниками підрозділів-ініціаторів витрат контрактних зобов'язань на предмет відмови/призупинення/зменшення вартості (обсягу) послуг, що споживає Банк; призупинка та інвентаризація участі Банку в реалізації незавершених проєктів та витрат по них, окрім витрат, що забезпечуватимуть безперервне функціонування Банку; використання механізмів відпусток та неповного робочого дня, що забезпечують економію витрат, тощо.</p> <p>Виважена політика ведення бізнесу -у, 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 малоризикованими вкладеннями, за допомогою яких, але не виключено, Банк отримує процентний дохід та управляє своєю ліквідністю. Протягом 2022 року, до дати випуску цієї звітності, ліквідність Банку знаходилася на достатньому рівні та під постійним контролем з боку керівництва. Станом на 31.12.2021 (кінець дня) Банк мав наступні показники нормативів ліквідності НБУ: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах $LCR_{\text{вв}} = 447,9\%$ (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах $LCR_{\text{ів}} = 430,8\%$ (при нормі не менше</p>

	<p>100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 167,5% (при діючій на 31.12.2021 (кінець дня) нормі не менше 80%). Станом на 10.06.2022 (кінець дня та остання декадна дата надання цієї інформації при проходженні аудиторської перевірки) нормативи ліквідності НБУ мали наступні значення: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR_{вв} = 531,0% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах LCR_{ів} = 309,3% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 124,6% (нормі не менше 100%). Також Банком виконуються всі внутрішні показники (ліміти) ліквідності.</p> <p>Від початку воєнного вторгнення російської федерації, Банк запровадив низку дій для підтримання ліквідності на належному рівні. Правлінням Банку було прийнято наступні рішення щодо:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>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.</p> <p>План ідентифікує три наступні сценарії кризових ситуацій:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none">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
--	--

	<p>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").</p> <p>Банк для побудови системи індикаторів ефективності визначає кількісні показники щодо:</p> <ul style="list-style-type: none">- капіталу;- ліквідності;- прибутковості;- якості активів;- ринкових умов;- макроекономічних умов. <p>Значення кількісних показників та їх порогові значення ретельно контролюються управлінням ризиків.</p> <p>До якісних показників діяльності, включених до системи індикаторів ефективності, відносяться:</p> <ol style="list-style-type: none">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. <p>Аналізується негативна інформація, якою володіє Банк щодо контрагентів (окрім банків), залежно від типу операції:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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; <p>Критично важливі контрагенти за напрямками операцій обираються, виходячи із залишків на дату аналізу.</p> <p>Негативна інформація щодо банків-контрагентів враховується при визначенні лімітів на здійснення операцій на міжбанківському ринку ресурсів.</p> <ol style="list-style-type: none">4) плінність 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. <p>Значення якісних показників ретельно контролюються управлінням ризиків.</p> <p>В залежності від характеру та масштабу загроз Банком передбачені різні сценарії відновлення діяльності.</p> <p>Заходи щодо поліпшення показників капіталу включають:</p> <ol style="list-style-type: none">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
--	--

	<p>згодою) в капітал;</p> <p>5. Збільшення капіталу Банку за рахунок:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>Заходи щодо поліпшення показників ліквідності включають:</p> <ol style="list-style-type: none">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; <p>Заходи щодо поліпшення показників прибутковості:</p> <ol style="list-style-type: none">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. <p>Заходи щодо поліпшення показників якості активів:</p> <ol style="list-style-type: none">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;9. Підготовка пропозицій щодо обмеження або повного припинення здійснення окремих видів діяльності або здійснюваних Банком операцій, включаючи операції з пов'язаними особами Банку <p>Відповідно до Плану відновлення діяльності при реалізації найбільш жорсткого варіанту кризи, за яким Банк формує значний обсяг резервів під кредитні ризики, а саме 100% резерв під зменшення корисності облігацій місцевих позик Харківської міської ради не призводить до порушень економічних нормативів діяльності Банку. Відповідно до листа Харківської міської Ради від 24.05.2022, сплата доходу за облігаціями тимчасово припинена до закінчення воєнного стану та відновлення фінансової спроможності територіальної громади міста Харкова, що відповідно</p>
--	---

	<p>формує майбутні очікувані грошові потоки з прогнозованими датами погашення відсоткового доходу та погашенням основного боргу цінних паперів при управлінні ліквідністю Банком та оцінкою очікуваних кредитних ризиків, розрахованих відповідно до вимог МСФЗ. Між тим, відсоткові облигації внутрішніх місцевих позик Харківської Міської Ради серії Е були погашені у повному обсязі відповідно до встановленого терміну 23.08.2022.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 безперервної діяльності Банку, дають керівництву Банку впевненість щодо забезпечення безперервної діяльності Банку протягом дії воєнного стану на території України та у післявоєнні роки її відновлення.</p> <p>Тож, станом на дату складання та затвердження цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала значного впливу Проте наслідки військової агресії Російської Федерації проти України можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та наслідки є невизначеними. Такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.</p> <p>В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитними та іншими активними операціями боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність Банку. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.</p> <p>В той же час, фактори, які описані вище та окремо розкриті в Примітці - Події після звітного періоду, забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.</p>
<p>Наявні ліцензії: вид, періоди</p>	<p>Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» (зі змінами, що внесені Законом України від 30.06.2021 р. N1587-IX, які набули чинності з 05.08.2021р.) банківська ліцензія - запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності.</p>

	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>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.</p>
--	---

Примітка 5. Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

<p>Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень</p>	<p>Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2021 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Група планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.</p>
<p>Нові МСФЗ</p>	
<p>Назва нового МСФЗ</p>	<p>Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

<p>Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом</p>	<p>МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.</p> <p>Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”. Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.</p>
<p>Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ</p>	<p>01.01.2022</p>
<p>Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ</p>	<p>01.01.2022</p>
<p>Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ</p>	<p>Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Групи.</p>
<p>Назва нового МСФЗ</p>	<p>Зміни до МСБО (IAS) 16 “ Основні засоби”</p>
<p>Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом</p>	<p>У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.</p> <p>З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.</p> <p>Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням. Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі “Елементи собівартості”: “20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>застосовних стандартів.</p> <p>Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”. Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації: “74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:</p> <p>(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об’єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і</p> <p>(б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.</p>
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб’єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Групи.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	<p>В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.</p> <p>1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесені зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов’язані з цим договором і включають:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов’язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об’єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору. У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання. Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.</p>
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб’єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Групи.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (зі змінами, опублікованими в 2020-2021 роках);
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. МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти. До основних нововведень МСФЗ 17 належить: класифікація страхових та 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, прибутковістю, 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
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку тому Банк очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на фінансову звітність Групи.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом; докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів). Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	<p>“72A Право організації відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на дванадцять 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 це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.” Зобов’язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.</p> <p>Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов’язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати. За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов’язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.</p>
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку суб’єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Групи.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	<p>На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.</p> <p>На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на без ризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив’язаних до них договорів.</p> <p>Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов’язані з Реформою: Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти» та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.</p> <p>МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5-5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків. Крім того, передбачено звільнення від</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Групи.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок.
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що: зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок; результати зміни 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.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Групи.
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Скасовано вимоги щодо виключення грошових потоків із оподаткування під час вимірювання справедливої вартості, тим самим узгоджуючи вимоги щодо оцінки справедливої вартості у МСФЗ 41 з тими, що містяться в інших стандартах МСФЗ.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	МСФЗ (IAS) 41 не є застосовним для Банку тому Банк очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на фінансову звітність Групи.
Назва нового МСФЗ	Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років: МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022
Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Групи.
Назва нового МСФЗ	Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років: МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”
Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2022

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	01.01.2022			
Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	Не очікується, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Групи.			
Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах				
Найменування статті	Примітки	2020 рік	Виправлення помилок	2020 рік
		Раніше представлено		
АКТИВИ				
Інші активи	13	29 664	(13)	29 651
Передоплата за послуги	13	1 051	(13)	1 038
Усього активів		1 404 602	(13)	1 404 589
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Нерозподілений прибуток		1 253	(13)	1 240
Усього власного капіталу		540 020	(13)	540 007
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 404 602	(13)	1 404 589

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Готівкові кошти	84 737	83 335
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	19 064	6 538
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	-	25 003
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	13 391	33 879
4.1	України	320	10 938
4.2	інших країн	13 071	22 941
5	Кошти учасників Групи на рахунках в інших банках	811	716
6	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(182)	(548)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	117 821	148 923

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

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) Групою сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках та на рахунках учасників Групи в інших банках в сумі 182 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 548 тис. грн.). Керівництво Групи має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Групою як грошові кошти.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному 2021 та попередньому 2020 роках не проводились.

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

Дані примітки 6 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32,33.

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(548)	(227)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	282	(201)
3	Курсові різниці	84	(120)
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(182)	(548)

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Валова балансова вартість на початок періоду	149 471	72 025
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(25 003)	25 003
3	Зміна валової балансової вартості	751	20 319
4	Курсові різниці	(7 216)	32 124
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	118 003	149 471

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	2021 рік	2020 рік
1	Високий рейтинг	11 504	18 655
2	Стандартний рейтинг	318	11 403
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 461	3 989
4	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт)	104 538	114 876
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	117 821	148 923

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 800	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(152)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	5 648	6 298

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Дані примітки 7 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,33.

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Кошти у розрахунках	5 800	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(152)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 648	6 298

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

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	5 800	5 800
1.1	Високий кредитний ризик	5 800	5 800
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	5 800	5 800
3	Резерв за коштами у розрахунках	(152)	(152)
4	Усього коштів у розрахунках	5 648	5 648

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

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

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(170)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	14	(111)
3	Курсові різниці	4	(11)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	(152)	(170)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(111)	(111)
3	Курсові різниці	(11)	(11)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(170)	(170)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року	6 468	6 468
2	Зміна валової балансової вартості	(413)	(413)
3	Курсові різниці	(255)	(255)
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	5 800	5 800

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	201 637	251 670
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(48 898)	(52 266)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	152 739	199 404

Дані примітки 8 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,33.

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Кредити, надані юридичним особам	92 888	86 318
2	Кредити, надані фізичним особам	108 598	165 198
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	151	154
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(48 898)	(52 266)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	152 739	199 404

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	84 684	-	5 727	90 411
1.1	Низький кредитний ризик	85 852	-	-	85 852
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	7 036	7 036
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	85 852	-	7 036	92 888
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(1 168)	-	(1 309)	(2 477)
2	Кредити, що надані фізичним особам	27 930	34 258	-	62 188
2.1	Низький кредитний ризик	33 147	-	-	33 147
2.2	Високий кредитний ризик	-	42 292	-	42 292
2.3	Дефолтні активи	-	-	33 159	33 159
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	33 147	42 292	33 159	108 598
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(5 217)	(8 034)	(33 159)	(46 410)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	140	-	-	140
3.1	Низький кредитний ризик	151	-	-	151
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	151	-	-	151
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(11)	-	-	(11)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	112 754	34 258	5 727	152 739

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	73 454	-	9 968	83 422
1.1	Низький кредитний ризик	74 241	-	-	74 241
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 077	12 077
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	74 241	-	12 077	86 318
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(787)	-	(2 109)	(2 896)
2	Кредити, що надані фізичним особам	44 694	71 175	-	115 869
2.1	Низький кредитний ризик	47 907	-	-	47 907
2.2	Високий кредитний ризик	-	86 727	-	86 727
2.3	Дефолтні активи	-	-	30 564	30 564
2.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	47 907	86 727	30 564	165 198
2.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(3 213)	(15 552)	(30 564)	(49 329)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	113	-	-	113
3.1	Низький кредитний ризик	154	-	-	154
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	154	-	-	154
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(41)	-	-	(41)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	118 261	71 175	9 968	199 404

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Таблиця 8.5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(787)	-	(2 109)	(2 896)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 148)	-	-	(1 148)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	702	-	233	935
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	65	-	561	627
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	(1 168)	-	(1 309)	(2 477)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(3 213)	(15 552)	(30 564)	(49 329)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 097)	1 224	(2 595)	(3 468)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	81	140	-	221
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
2.4.1	переведення до стадії 2	-	-	-	-
2.4.2	переведення до стадії 3	-	-	-	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(12)	6 154	0	6 166
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	(5 217)	(8 034)	(33 159)	(46 410)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(41)	-	-	(41)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	30	-	-	30
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	(11)	-	-	(11)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	(6 396)	(8 034)	(34 468)	(48 898)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(759)	-	-	(759)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	269	190	392	851
1.4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9	-	17	26

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	174	-	(321)	(147)
1.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(787)	-	(2 109)	(2 896)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(2 223)	(27 257)	(27 556)	(57 036)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(102)	(290)	(1 123)	(1 515)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	71	12 458	2 894	15 423
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1	18	(19)	-
2.4.1	переведення до стадії 2	1	(1)	-	-
2.4.2	переведення до стадії 3	-	19	(19)	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(960)	(481)	(4 760)	(6 201)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(3 213)	(15 552)	(30 564)	(49 329)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(15)	-	-	(15)
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(41)	-	-	(41)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(4 041)	(15 552)	(32 673)	(52 266)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	74 241	-	12 077	86 318
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	83 494	-	-	83 494
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(67 061)	-	(1 331)	(68 392)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(1 079)	(1 079)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(4 822)	-	(2 631)	(7 453)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2021 року	85 852	-	7 036	92 888
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	47 907	86 727	30 564	165 198
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	12 185	310	-	12 495
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(26 697)	(379)	-	(27 076)
2.4	переведення до стадії 2	(114)	114	-	-
2.5	переведення до стадії 2	-	(2 595)	2 595	-
2.6	Зміна валової балансової вартості	(134)	(41 885)	-	(42 019)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2021 року	33 147	42 292	33 158	108 598
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	154	-	-	154
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
3.4	Зміна валової балансової вартості	(3)	-	-	(3)
3.5	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2021 року	151	-	-	151
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2021 року	119 150	42 292	40 195	201 637

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	117 830	447	12 685	130 962
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	69 232	-	-	69 232
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(101 322)	(448)	(1 015)	(102 785)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(341)	-	(170)	(511)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(11 158)	1	577	(10 580)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	74 241	-	12 077	86 318
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	35 241	171 823	27 556	234 620
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	47 907	4 019	1 549	53 475
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(41 664)	(83 970)	(4 025)	(129 659)
2.4	переведення до стадії 2	(448)	448	-	-
2.5	переведення до стадії 3	-	(4 050)	4 050	-
2.6	Зміна валової балансової вартості	6 871	(1 543)	1 434	6 762
2.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	47 907	86 727	30 564	165 198
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	500	-	-	500
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	2	-	-	2
3.4	Зміна валової балансової вартості	(348)	-	-	(348)
3.5	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	154	-	-	154

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	122 302	86 727	42 641	251 670

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2021 рік		2020 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво, переробна промисловість	7 036	3	12 077	5
	Професійна, наукова та технічна діяльність	33 428	17	-	-
2	Торгівля, ремонт автомобілів	25 254	13	53 252	21
3	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	-	-	294	-
4	Фінансова діяльність та страхування	16 618	8	19 382	8
5	Фізичні особи	108 749	54	165 352	66
6	Інші	10 552	5	1 313	-
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	201 637	100	251 670	100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	5 866	69 013	-	74 879
2	Кредити, забезпечені:	87 022	39 585	151	126 758
2.1	грошовими коштами	23 220	445	-	23 665
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	805	38 703	151	39 659
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	-	-
2.4	гарантіями і поруками	-	-	-	-
2.5	іншими активами	62 997	437	-	63 434
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	92 888	108 598	151	201 637

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	8 836	58 099	-	66 935
2	Кредити, забезпечені:	77 482	107 099	154	184 735
2.1	грошовими коштами	23 279	640	-	23 919
2.2	цінними паперами	-	25 360	-	25 360
2.3	нерухомим майном	34 382	80 823	154	115 359
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	20 000	545	-	20 545
2.4	гарантіями і поруками	439	105	-	544
2.5	іншими активами	19 382	171	-	19 553
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	86 318	165 198	154	251 670

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	92 888	124 094	(31 206)
2	Кредити, надані фізичним особам	108 598	248 145	(139 547)
3	Іпотечні кредити	151	389 528	(389 377)
4	Усього кредитів	201 637	761 767	(560 130)

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	83 422	124 537	(41 115)
2	Кредити, надані фізичним особам	115 869	304 082	(188 213)
3	Іпотечні кредити	113	385 055	(384 942)
4	Усього кредитів	199 404	813 674	(614 270)

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

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

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Групи. 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 Група використовує до дати її перегляду. Перегляд Групою ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2020 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Протягом звітного 2021 та попереднього 2020 роках списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, та погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалось.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 281 260	952 587
2	Резерв за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 286)	(4 816)
3	Усього цінних паперів	1 273 974	947 771

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід», становить 18 377 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 33 975 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) справедлива вартість цінних паперів, які надані в заставу без припинення визнання під наступні зобов'язання складає 1 051 846 тис. грн.:

- кредити рефінансування – 427 000 тис. грн;
- своп процентної ставки (умовна сума) – 749 735 тис. грн;
- операції РЕПО (банки) – 100 201 тис. грн;
- операції РЕПО (юр.особи) – 245 307 тис. грн.

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

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

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

Дані примітки 9 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,33.

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Боргові цінні папери:	1 281 260	952 587
1.1	державні облігації (ОВДП)	1 024 587	860 781
1.2	облігації внутрішніх місцевих позик (ОВМП)	256 673	91 806
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 286)	(4 816)
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 273 974	947 771

У рядку 1.2 станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) обліковуються облігації внутрішніх місцевих позик, емітентом яких є Харківська міська рада.

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	1 024 587	1 024 587
1.1	Мінімальний кредитний ризик	1 024 587	1 024 587
2	Боргові цінні папери (ОВМП)	256 673	256 673
2.1	Низький кредитний ризик	256 673	256 673
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 281 260	1 281 260
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 286)	(7 286)
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 273 974	1 273 974

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	860 781	860 781

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

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

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(4 816)	(4 816)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(6 556)	(6 556)
3	Інші зміни	4 086	4 086
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	(7 286)	(7 286)

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

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

Таблиця 9.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року	952 587	952 587
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	875 185	875 185
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(412 204)	(412 204)
4	Зміна валової балансової вартості	(134 308)	(134 308)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	1 281 260	1 281 260

Таблиця 9.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік

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

Примітка 10. Похідні фінансові інструменти

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	СВОП процентної ставки	-	(1 785)	-	(38)
2	Валютні СВОПи	-	-	-	(241)
3	Чиста справедлива вартість	-	(1 785)	-	(279)

Дані примітки 10 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32,33. У звітному та попередньому періодах Група не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання, та які призначені інструментами хеджування.

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
		Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими активами	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з похідними фінансовими зобов'язаннями
1	Валютні СВОПи	-	(12 212)	-	(5 047)
2	Форвардні контракти	-	-	-	(5 121)
3	СВОП процентної ставки	-	(4 821)	-	(131)
4	Усього результат від операцій з похідними фінансовими активами/(зобов'язаннями)	-	(17 033)	-	(10 299)

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається за методом справедливої вартості.

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	1 357	1 446
2	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(35)	(89)
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	1 322	1 357

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

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

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості збільшують його вартість.

Протягом 2021 та 2020 років Банк здавав інвестиційну нерухомість в операційну оренду.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) Банк обліковує як інвестиційну нерухомість нежитлове приміщення (60,9 кв.м.) за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51.

У грудні 2021 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 149/20 від 02.03.2020р.) здійснено уцінку інвестиційної нерухомості.

В процесі оцінки Оцінювачем було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки, обрано методичні підходи та методи, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведено розрахунки. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного та дохідного методичних підходів. При цьому, на думку Оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна, так як враховує реальне становище на ринку нерухомості, особливості об'єкта оцінки, конкурентні можливості та відображає його економічний потенціал. Усі висновки та припущення, що містяться в звіті, ґрунтуються на економічній ситуації на ринку, яка склалася на момент оцінки.

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

Рядок	Суми доходів і витрат	2021 рік	2020 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	89	92
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	(2)

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

Дані примітки 11 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19, 32.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року) учасників Групи :	11 236	29 771	4 585	2 038	201	565	23 201	11 029	486	7 207	90 319

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	11 236	32 131	16 713	4 748	3 195	1 086	26 709	21 474	486	14 134	131 912
1.2	знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	-	(2 360)	(12 128)	(2 710)	(2 994)	(521)	(3 508)	(10 445)	-	(6 927)	(41 593)
2	Надходження	-	-	9 496	518	89	-	2 846	929	4 988	4 773	23 639
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	134	90	202	-	-	-	881	-	1 597	2 904
3.1	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	35	7	-	-	3	474	1	520
3.2	Вибуття (первісна вартість)	-	-	3 227	1 419	24	46	23 655	179	474	1 586	30 610
4	Вибуття (сума зносу)	-	-	(3 227)	(1 384)	(17)	(46)	(23 655)	(176)	-	(1 585)	(30 090)
5	Амортизаційні відрахування	-	(2 353)	(2 788)	(834)	(88)	(107)	(4 125)	(12 421)	-	(4 129)	(26 845)
6	Інші зміни:	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
7	зміна оцінки орендного зобов'язання	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
7.1	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (кінець дня) учасників Групи	11 236	27 552	11 383	1 889	195	458	3 610	415	5 000	9 447	71 185
7.2	первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2020 року (кінець дня)	11 236	32 265	23 072	4 049	3 260	1 040	5 900	23 105	5 000	18 918	127 845
8	знос на 31 грудня 2020 року (кінець дня)	-	(4 713)	(11 689)	(2 160)	(3 065)	(582)	(2 290)	(22 690)	-	(9 471)	(56 660)
9	Балансова вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року) учасників Групи :	11 236	27 552	11 383	1 889	195	458	3 610	415	5 000	9 447	71 185
9.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	11 236	32 265	23 072	4 049	3 260	1 040	5 900	23 105	5 000	18 918	127 845
9.2	знос на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	-	(4 713)	(11 689)	(2 160)	(3 065)	(582)	(2 290)	(22 690)	-	(9 471)	(56 660)
10	Надходження	-	-	5 536	-	-	274	1 274	806	14 273	7 851	30 014

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	75	11	-	-	-	79	-	1 461	1 626
12	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	(22)	-	-	-	-	-	(5 086)	-	(5 108)
12.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	400	-	5	-	1 271	264	5 186	3 074	10 100
12.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(378)	-	(5)	-	(1 271)	(264)	-	(3 074)	(4 992)
13	Амортизаційні відрахування	-	(2 296)	(5 756)	(632)	(88)	(125)	(1 944)	(1 201)	-	(4 029)	(16 071)
14	Інші зміни:	-	-	-	-	-	-	2 453	-	-	-	2 453
14.1	зміна оцінки орендного зобов'язання	-	-	-	-	-	-	2 453	-	-	-	2 453
15	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року (кінець дня) учасників Групи	11 236	25 256	11 216	1 268	107	607	5 393	99	14 187	14 730	84 099
15.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2021 року (кінець дня)	11 236	32 265	28 283	4 060	3 255	1 314	8 356	23 726	14 187	25 156	151 838
15.2	знос на 31 грудня 2021 року (кінець дня)	-	(7 009)	(17 067)	(2 792)	(3 148)	(707)	(2 963)	(23 627)	-	(10 426)	(67 739)

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня):

відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;

відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);

відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає

32 829 тис. грн., в тому числі основних засобів 31 286 тис. грн.;

первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає

28 696 тис. грн.;

протягом звітнього 2021 та попереднього 2020 років банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

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

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

у грудні 2021 року була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27, та незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкту оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості;

вперше переоцінку будівлі, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, 25 було проведено у грудні 2013 року. Якби будівля обліковувалася за моделлю собівартості, то її балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року становила 6 886 тис.грн.

Протягом 2021 року деякі договори оренди зазнали модифікації у зв'язку зі зміною терміну користування об'єктом оренди або зміною майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів. За результатами перегляду умов договорів оренди (модифікації) Банком відображено переоцінку орендного зобов'язання та коригування активу з права користування в сумі 2 453 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19, 32.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	8 851	10 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	753	3
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	19	3 390
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 112	6 851
1.4	Інші фінансові активи	65	70
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(98)	(86)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	16 897	19 436
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	700	11 834
2.2	Передоплата за послуги	1 857	1 038
2.3	Дорогоцінні метали	12 083	4 694
2.4	Витрати майбутніх періодів	2 564	1 786
2.5	Інші активи	395	381
2.6	Резерв під інші нефінансові активи	(702)	(310)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	25 748	29 651

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на кінець дня 31 грудня 2021 року відображено грошове покриття в сумі 8 112 тис. грн, розміщене на кореспондентських рахунках у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2020 року – 6 851 тис. грн.). Група не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Протягом попереднього звітного періоду списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

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

Дані примітки 13 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та примітках 19,29,32,33.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2021 року	(86)	-	(86)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(12)	-	(12)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	(98)	-	(98)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

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

Таблиця 13.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2021 року	3	3 390	6 851	70	10 314
2	Зміна валової балансової вартості	750	(3 371)	1 261	(5)	(1 365)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	753	19	8 112	65	8 949

Таблиця 13.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Зміна валової балансової вартості	(240)	3 389	(1 079)	(82)	1 988
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	3	3 390	6 851	70	10 314

Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	753	-	753
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	-	19	19
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	8 014	8 014
4	Інші фінансові активи	-	65	65

Таблиця 13.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

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

Таблиця 13.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

Рядок	Рух резервів	2021	2020
1	Залишок за станом на 01 січня	(310)	(211)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(392)	(99)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(702)	(310)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	17	18
2	Кошти, отримані від Національного банку України	427 000	257 000
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	100 201	271 017
4	Кредити, отримані від банків	50 022	-
5	Усього коштів банків	577 240	528 035

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) становить 230 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 169 тис. грн.).

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

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

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

Дані примітки 14 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Юридичні особи	351 030	91 870
1.1	кошти на вимогу	93 905	89 110
1.2	строкові кошти	257 125	2 760
2	Фізичні особи:	153 283	186 886
2.1	кошти на вимогу	111 581	141 937
2.2	строкові кошти	41 702	44 949
4	Усього коштів клієнтів	504 313	278 756

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) становить 702 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - 295 тис. грн.).

Дані примітки 15 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19,29,32.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2021 рік		2020 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	4 601	1	2 221	1
2	Будівництво та операції з нерухомістю	12 053	2	28 277	10
3	Торгівля	31 368	6	47 088	17
4	Фінансова діяльність та страхування	260 088	51	7 166	3
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	79	0	73	0
6	Кошти фізичних осіб	153 283	30	186 886	67

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Вид економічної діяльності	2021 рік		2020 рік	
		сума	%	сума	%
7	Операції з нерухомим майном	32 359	6	-	-
8	Інші	11 364	2	7 045	3
9	Усього коштів клієнтів	504 313	100	278 756	100

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 665 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року – 23 917 тис. грн.) Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Інші фінансові зобов'язання:	54 341	37 455
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 685	2 073
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	162	141
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом та орендою	6 031	4 516
1.4	Поворотна фінансова допомога	45 371	30 538
1.5	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	166	152
1.6	Інші	926	35
2	Інші нефінансові зобов'язання:	10 092	8 729
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	600	1 092
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників учасників Групи	5 501	4 028
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками учасників Групи	293	169
2.4	Доходи майбутніх періодів	389	340
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	909	842
2.6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 024	1 932
2.7	Інші	376	326
3	Усього інших зобов'язань	64 433	46 184

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

Таким чином за договорами оренди:

нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна,115 (договір № 216/20 від 15.04.2020) -термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.03.2023р.;

нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В.Васильківська, 132А (договір від 31.12.2021р.) - термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.10.2024р.;

нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 (договір від 16.06.2011р.) - термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.12.2024;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

нежитлового приміщення за адресою Київська область, Бучанський район, с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 (договір від 31.12.2021р.) - термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.10.2024р.;

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

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Групою в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Група розглядає всі доступні джерела фінансування. Група здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських/поточних рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю шляхом визначення потреб Групи у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Групи.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) учасником Групи ТОВ "МІКРОКРЕДИТ" укладено 7 договорів лізингу зі строками погашення 10.12.2022; 10.12.2022;24.12.2023; 24.12.2023;30.12.2024;12.01.2025;08.12.2026.

Після завершення дії договорів та здійснення остаточних розрахунків за лізинговими та іншими платежами, право власності на об'єкт лізингу перейде до Лізингоотримувача. На момент дії договору об'єкт лізингу є власністю ТОВ "Мікрокредит".

Дані примітки 16 зазначаються у «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» ти примітках 19,29,32,33.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

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

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

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Корпоративні права	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	35	403 200	11 540	414 740
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 1 січня 2021 року)	35	403 200	11 540	414 740
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	35	403 200	11 540	414 740

Протягом звітного та попереднього періодів емісія цінних паперів не проводилась.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня):

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

Частка капіталу Групи у формі корпоративних прав становить 11 540 тис. грн., з них 11 440 тис. грн. належить ТОВ «МІКРОКРЕДИТ», 100 тис. грн. – ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».

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

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

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Залишок на початок року	51 242	30 563
2	Переоцінка боргових фінансових інструментів:	(38 004)	29 476
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(16 516)	53 120
2.2	зміни переоцінки до справедливої вартості, перенесені до складу прибутку/збитку	(21 488)	(23 644)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	6 841	(8 797)
3.1	зміною резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	6 841	(8 797)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід за вирахуванням податку на прибуток)	(31 163)	20 679
5	Залишок на кінець року	20 079	51 242

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2021 рік				2020 рік			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього
Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	117 821	-	-	117 821	148 923	-	-	148 923
2	Кредити та заборгованість банків	7	5 648	-	-	5 648	6 298	-	-	6 298
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	82 984	49 682	20 073	152 739	157 340	40 123	1 941	199 404
4	Інвестиції в цінні папери	9	324 999	948 975	-	1 273 974	198 718	749 053	-	947 771
5	Похідні фінансові активи	10	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	1 322	-	1 322	-	1 357	-	1 357
7	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	84 099	-	84 099	6 567	64 618	-	71 185
8	Інші активи	13	25 747	1	-	25 748	29 661	3	-	29 664
9	Усього активів		557 199	1 084 079	20 073	1 661 351	547 507	855 154	1 941	1 404 602
Зобов'язання										
10	Кошти банків	14	150 240	427 000	-	577 240	271 035	257 000	-	528 035
11	Кошти клієнтів	15	495 304	9 009	-	504 313	270 284	8 472	-	278 756
12	Похідні фінансові зобов'язання	10	1 785	-	-	1 785	279	-	-	279
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 132	-	-	2 132	1 860	-	-	1 860
14	Відстрочені податкові зобов'язання		2 350	-	-	2 350	9 468	-	-	9 468
15	Інші зобов'язання	16	64 433	-	-	64 433	43 825	2 359	-	46 184
16	Усього зобов'язань		716 244	436 009	-	1 152 253	596 751	267 831	-	864 582

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	59 321	68 623
2	Боргові цінні папери	1 128	676
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	47	44
4	Кредити та заборгованість банків	1 541	2 069
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	62 037	71 412

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
6	Боргові цінні папери	138 158	101 360
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	138 158	101 360
8	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	200 195	172 772
9	Усього процентних доходів	200 195	172 772
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(455)	(92)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(2 750)	(5 608)
12	Строкові кошти інших банків	(43 657)	(26 838)
13	Депозити та кредити овернайт інших банків	(1 189)	(972)
14	Зобов'язання з лізингу та оренди	(781)	(1 049)
15	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(48 832)	(34 559)
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(48 832)	(34 559)
17	Усього процентних витрат	(48 832)	(34 559)
18	Чистий процентний дохід	151 363	138 213

Дані примітки 20 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	21 451	27 713
2	Операції на валютному ринку	22 931	17 455
3	Операції з цінними паперами	902	830
4	Кредитне обслуговування клієнтів	15	16
5	Інші	19	12
6	Усього комісійних доходів	45 318	46 026
Комісійні витрати:			
7	Розрахунково - касове обслуговування	(6 066)	(6 533)
8	Операції з цінними паперами	(540)	(523)
9	Операції на валютному ринку	(7 478)	(8 061)
10	Послуги процесингового центру	(2 398)	(2 290)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
11	Інші	-	(3)
12	Усього комісійних витрат	(16 482)	(17 410)
13	Чистий комісійний дохід	28 836	28 616

Дані примітки 21 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Роялті	15 165	10 545
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	656	-
3	Дохід від наданих послуг з інтеграції програмного забезпечення	-	3 450
4	Штрафи, пені, що отримані за активними операціями	9 365	1 905
5	Інші	131	740
9	Усього операційних доходів	25 317	16 640

Дані примітки 22 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 23. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 23.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Заробітна плата та премії	(158 081)	(301 304)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(13 665)	(11 384)
3	Інші виплати працівникам	(277)	(240)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(172 023)	(312 928)

Дані примітки 23 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

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

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(14 126)	(22 720)
2	Амортизація активу з права користування	(1 945)	(4 125)
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(7 163)	(5 266)
4	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(625)	(655)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(23 859)	(32 766)

Дані примітки 24 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 25. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 25.1. Інші адміністративні та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Інші адміністративні та операційні витрати, у тому числі:	(81 450)	(57 247)
2	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(8 236)	(5 773)
3	Витрати на телекомунікаційні послуги	(7 627)	(7 164)
4	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(11 920)	(9 724)
5	Витрати на аудит	(1 987)	(874)
6	Витрати на рекламу та маркетинг	(7 849)	(7 563)
7	Витрати на охорону	(3 673)	(3 614)
8	Витрати на послуги інкасації	(292)	(149)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2 717)	(1 729)

Дані примітки 25 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Поточний податок на прибуток	(6 325)	(5 664)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	277	2 124
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	277	2 124
3	Усього витрати з податку на прибуток	(6 048)	(3 540)

Дані примітки 26 зазначаються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

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

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Прибуток до оподаткування	31 483	20 051
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 667)	(3 610)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	85	(313)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(6)	-
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків		1124
6	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(460)	(653)
7	Інші коригування		(88)
8	Витрати на податок на прибуток	(6 048)	(3 540)

У таблиці 26.2 дані за 2020 рік, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 2021 рік, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(52 600)	1 541	38 004	(13 055)
1.1	Основні засоби	9 292	291	-	9 583
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	9 292	291	-	9 583

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	252	298	-	550
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	252	298	-	550
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(62 490)		38 004	(24 486)
1.3.1	Цінних паперів	(48 868)	-	38 004	(10 864)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 107	-	10 320	12 427
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(50 975)	-	27 684	(23 291)
1.3.2	Основних засобів	(13 622)	-	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	346	952	-	1298
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	346	952	-	1298
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(9 468)	277	6 841	(2 350)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	923	175	1858	2 955
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 391)	103	4 983	(5 305)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	11 795	(48 868)	(52 600)
1.1	Основні засоби	(8 631)	17 923	-	9 292
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	9 292	-	9 292
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	196	56	-	252
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	56	-	252

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:				
		(7 317)	(6 305)	(48 868)	(62 490)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(48 868)	(48 868)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	2 107	2 134
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	(50 975)	(50 975)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	121	-	346
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	121	-	346
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	2 123	(8 796)	(9 468)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	468	379	923
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	1 655	(9 175)	(10 391)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Примітка 27. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок року	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	20 622	-	14 836	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року	(20 622)	-	(14 836)	-
4	Залишок за станом на кінець року	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (грн.)	589,20	-	423,90	-

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня):

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

Дані примітки 27 зазначаються у «Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

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

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 Група 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 Групи;
- формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування відповідальних осіб щодо рівня кредитного ризику;
- належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик;
- моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

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

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

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

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

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

Протягом звітного періоду Група не допускала порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 7,21% при нормі не вище 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 0,0 % при нормі не вище 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) – 0,06% при нормі не вище 5%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) – 0,11% при нормі не вище 30%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) - 0,11% при нормі не вище 20%.

Аналіз чутливості кредитного ризику

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Таблиця 28.1. Припущення, які були використані для розрахунку очікуваних кредитних збитків

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

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

Таблиця 28.2. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) та суми за кожним сценарієм

Стадія	Вид контрагента	Очікувані кредитні збитки			
		Відображено у звіті	жорсткий стрес	середній стрес	базовий стрес
1 стадія	Банки	218	219	219	219
	Фізичні особи	5 228	5 379	5 228	5 228
	Юридичні особи	1 168	1 609	1 276	1 221
	Органи місцевої влади	7 286	7 286	7 286	7 286
		13 900	14 493	14 009	13 954
2 стадія	Банки	215	215	215	215
	Фізичні особи	8 034	8 911	8 241	8 136
	Юридичні особи	-	-	-	-
		9 141	10 116	9 371	9 255
3 стадія	Фізичні особи	33 159	33 159	33 159	33 159
	Юридичні особи	1 309	1 559	1 368	1 339
		34 468	34 718	34 527	34 498
Всього		56 617	58 337	56 992	56 803
Зміна очікуваних кредитних збитків			1 720	375	186

Таблиця 28.3. Порівняння суми очікуваних кредитних збитків розрахованих станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) та суми за кожним сценарієм

Стадія	Вид контрагента	Очікувані кредитні збитки			
		Відображено у звіті	жорсткий стрес	середній стрес	базовий стрес
1 стадія	Банки	408	408	408	408
	Фізичні особи	3 255	3 323	3 278	3 278
	Юридичні особи	787	848	811	799
	Органи місцевої влади	4 816	4 809	4 809	4 816
		9 266	9 388	9 306	9 301
2 стадія	Банки	278	278	278	278

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

	Фізичні особи	15 551	17 141	16 190	15 874
	Юридичні особи	-	-	-	-
		15 829	17 419	16 468	16 152
3 стадія	Фізичні особи	30 564	30 564	30 564	30 564
	Юридичні особи	2 109	2 527	2 277	2 193
		32 673	33 091	32 841	32 757
Всього		57 768	59 898	58 615	58 210
	Зміна очікуваних кредитних збитків		2 130	847	442

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

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

Політика управління ринковим ризиком Групи 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 щодо рівня ринкового ризику.

Основні види ринкових ризиків:

валютний ризик – який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції.

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

Валютний ризик

Таблиця 28.4. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	2021 рік				2020 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	87 144	(102 163)	-	(15 019)	256 559	(219 111)	-	37 448
2	Євро	37 866	(37 774)	-	92	50 413	(77 957)	-	(27 544)
3	Фунти стерлінгів	8 255	(7 386)	-	869	10 229	(9 743)	-	486
4	Золото	13 950	(22 573)	-	(8 623)	4 189	(32)	-	4 157

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Рядок	Найменування валюти	2021 рік				2020 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
5	Інші валюти	880	(168)		712	2 528	(38)		2 490
6	Усього	148 095	(169 896)	-	(21 801)	321 390	(306 843)	-	14 547

В таблицях представлена інформація в розрізі основних іноземних валют в структурі балансу Групи. Обчислення чистої позиції в іноземних валютах здійснено як за балансовими, так і за позабалансовими монетарними активами/зобов'язаннями Групи. Обсяги монетарних активів та зобов'язань, наведені вище у таблиці без урахування резервів.

Таблиця 28.5. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 20 %	(3 004)	(3 004)	7 490	7 490
2	Послаблення долара США на 20 %	3 004	3 004	(7 490)	(7 490)
3	Зміцнення євро на 20 %	18	18	(5 509)	(5 509)
4	Послаблення євро на 20 %	(18)	(18)	5 509	5 509
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	174	174	97	97
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(174)	(174)	(97)	(97)
7	Зміцнення золота на 20 %	(1 725)	(1 725)	831	831
8	Послаблення золота на 20%	1 725	1 725	(831)	(831)
9	Зміцнення інших валют на 20%	142	142	498	498
10	Послаблення інших валют на 20%	(142)	(142)	(498)	(498)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Процентний ризик

Діяльність Групи пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого Групі притаманний відсотковий ризик.

Процентний ризик виникає через:

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

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

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

Таблиця 28.6. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
2021 рік						
1	Усього фінансових активів	647 231	69 358	268 934	439 325	1 424 848
2	Усього фінансових зобов'язань	408 232	33 627	50 880	436 009	928 748
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2021 року	238 999	35 731	218 054	3 316	496 100
2020 рік						
4	Усього фінансових активів	183 029	108 975	108 842	822 020	1 222 866
5	Усього фінансових зобов'язань	500 933	25 710	14 215	265 469	806 327
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2020 року	(317 904)	83 265	94 627	556 551	416 539

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Таблиця 28.7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)*

Рядок	Найменування статті	2021 рік				2020 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,2	-	-	-	0,2	-	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	7,9	-	-	-	7,8	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16,47	-	-	-	17,4	-	-	-
4	Інвестиції в цінні папери	13,32	-	-	-	14,3	6,1	-	-
Зобов'язання									
5	Кошти банків	8,66	1,62	-	-	7,7	-	-	-
6	Кошти клієнтів:	3,06	0,37	0,06	-	13,4	2,6	2,2	-
6.1	поточні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	строкові кошти	8,7	2,56	1,98	-	13,4	2,6	2,2	-

* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

Таблиці 29.7.-29.10. відображають чутливість фінансових активів Групи до припустимих шоків змін процентних ставок протягом одного року. Розрахунок здійснено за трьома сценаріями – базовий (найбільш ймовірний), середній стрес, жорсткий стрес.

Таблиця 28.7. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зростання процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	Базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	502 049	600	500	400	30 123	25 102	20 082
2	Іноземні валюти	(9 265)	400	300	200	(371)	(278)	(185)
3	Разом	492 784				29 752	24 824	19 897

Таблиця 28.8. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зменшення процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	Базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	502 049	(600)	(500)	(400)	(30 123)	(25 102)	(20 082)
2	Іноземні валюти	(9 265)	(400)	(300)	(200)	371	278	185
3	Разом	492 784				(29 752)	(24 824)	(19 897)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Таблиця 28.9. Чутливість чистого процентного доходу до зростання процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зростання процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	(29 043)	600	500	400	-	-	-
2	Іноземні валюти	(110 969)	400	300	200	(4 439)	12	6
3	Разом	(140 012)				(4 439)	12	6

Таблиця 28.10. Чутливість чистого процентного доходу до зменшення процентних ставок протягом 1 року станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Валюта	Кумулятивний розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки у часовому горизонті до 1 року, відображений у звіті	Зменшення процентних ставок у базисних пунктах			Чутливість чистого процентного доходу		
			жорсткий стрес	середній стрес	базовий	жорсткий стрес	середній стрес	базовий
1	Гривня	(29 043)	(600)	(500)	(400)	-	-	-
2	Іноземні валюти	(110 969)	(400)	(300)	(200)	4 439	12	6
3	Разом	(140 012)				4 439	12	6

Географічний ризик

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

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

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

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Групи станом на кінець дня 31 грудня 2021 року та на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Таблиця 28.11. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	104 905	12 916	-	117 821
2	Похідні фінансові активи	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	5 648	-	5 648
4	Кредити та заборгованість клієнтів	148 168	4 571	-	152 739
5	Інвестиції в цінні папери	1 273 974	-	-	1 273 974

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

6	Інші фінансові активи	8 832	-	19	8 851
7	Усього фінансових активів	1 535 879	23 135	19	1 559 033
Зобов'язання					
8	Кошти банків	577 223	17	-	577 240
9	Кошти клієнтів	501 376	57	2 880	504 313
10	Похідні фінансові зобов'язання	1 785	-	-	1 785
11	Інші фінансові зобов'язання	54 177	2	162	54 341
12	Усього фінансових зобов'язань	1 134 561	76	3 042	1 137 679
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	401 318	23 059	(3 023)	421 354
14	Зобов'язання кредитного характеру	36 178	-	-	36 178

Таблиця 28.12. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	126 278	22 645	-	148 923
2	Похідні фінансові активи	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	6 298	-	6 298
4	Кредити та заборгованість клієнтів	199 404	-	-	199 404
5	Інвестиції в цінні папери	947 771	-	-	947 771
6	Інші фінансові активи	10 222	-	6	10 228
7	Усього фінансових активів	1 283 675	28 943	6	1 312 624
Зобов'язання					
8	Кошти банків	528 017	18	-	528 035
9	Кошти клієнтів	276 587	33	2 136	278 756
10	Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	279
11	Інші фінансові зобов'язання	37 326	2	127	37 455
12	Усього фінансових зобов'язань	811 245	53	2 263	813 561
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	472 430	28 890	(2 257)	499 063
14	Зобов'язання кредитного характеру	22 385	-	-	22 385

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

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

Доступність ризику ліквідності Групи виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань.

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

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

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

Процес управління ризиком ліквідності у Групи 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 керівництва щодо рівня ризику ліквідності;
- розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.

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

Таблиця 28.13. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	150 240			427 000	-	577 240
2	Кошти клієнтів:	461 478	17 558	16 268	9 009	-	504 313
2.1	Кошти фізичних осіб	109 465	13 750	15 259	9 009	-	147 483
2.2	Інші	352 013	3 808	1 009	-	-	356 830
3	Похідні фінансові зобов'язання	1 785	-	-	-	-	1 785
4	Інші фінансові зобов'язання	10 970	1 500	41 871	-	-	54 341
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	154	1 631	17 226	17 167	-	36 178
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	624 627	20 689	75 365	453 176	-	1 173 857

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Таблиця 28.14. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	272 563	2 493	11 618	316 356	-	603 030
2	Кошти клієнтів:	230 252	21 546	19 954	8 752	-	280 504
2.1	Кошти фізичних осіб	145 312	15 693	18 852	8 752	-	188 609
2.2	Інші	84 940	5 853	1 102	-	-	91 895
3	Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	-	-	279
4	Інші фінансові зобов'язання	33 158	359	1 585	2 353	-	37 455
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	169 627	-	-	-	-	169 627
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	169 627	-	-	-	-	169 627
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	79	1 636	20 235	436	-	22 386
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	705 958	26 034	53 392	327 897	-	1 113 281

Таблиця 28.15. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	117 821	-	-	-	-	-	117 821
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	5 648	-	-	-	-	-	5 648
3	Кредити та заборгованість клієнтів	18 694	31 260	48 654	53 937	-	194	152 739
4	Інвестиції в цінні папери	14 079	22 394	288 526	948 975	-	-	1 273 974
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	8 739	100	11	-	1	-	8 851
7	Усього фінансових активів	164 981	53 754	337 191	1 002 912	1	194	1 559 033
	Зобов'язання							
8	Кошти банків	150 240	-	-	427 000	-	-	577 240
9	Кошти клієнтів	461 478	17 558	16 268	9 009	-	-	504 313
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
10	Похідні фінансові зобов'язання	1 785	-	-	-	-	-	1 785
11	Інші фінансові зобов'язання	10 970	1 500	41 871	-	-	-	54 341
12	Усього фінансових зобов'язань	624 473	19 058	58 139	436 009	-	-	1 137 679

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(459 492)	34 696	279 052	566 903	1	194	421 354
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(459 492)	(424 796)	(145 744)	421 159	421 160	-	

Таблиця 28.16. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	148 923	-	-	-	-	-	148 923
2	Кредити та заборгованість банків	6 298	-	-	-	-	-	6 298
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6 696	34 322	116 322	40 123	-	1 941	199 404
4	Інвестиції в цінні папери	114 148	50 920	33 650	749 053	-	-	947 771
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	10 218	-	10	-	-	-	10 228
7	Усього фінансових активів	286 283	85 242	149 982	789 176	-	1 941	1 312 624
Зобов'язання								
8	Кошти банків	271 035	-	-	257 000	-	-	528 035
9	Кошти клієнтів	230 250	21 037	18 997	8 472	-	-	278 756
10	Похідні фінансові зобов'язання	279	-	-	-	-	-	279
11	Інші фінансові зобов'язання	33 158	359	1 585	2 353	-	-	37 455
12	Усього фінансових зобов'язань	534 722	21 396	20 582	267 825	-	-	844 525
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(248 439)	63 846	129 400	521 351	-	1 941	468 099
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(248 439)	(184 593)	(55 193)	466 158	466 158	-	

Примітка 29. Управління капіталом

Політика Групи 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 Групи; збільшення обсягів активних і пасивних операцій; розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Групи; фінансової стійкості і мінімізації ризиків.

Протягом звітної періоду Група дотримувалась всіх економічних нормативів.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, необхідний розмір регулятивного капіталу банківської групи є розрахунковою величиною, яка визначається на основі оцінки ризиків. Достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу Групи з необхідним розміром регулятивного капіталу банківської групи, розрахованим відповідно до вимог, встановлених НБУ.

Станом на кінець 31 грудня 2021 року норматив достатності капіталу Групи є дотриманим.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Необхідний розмір регулятивного капіталу (НРК) складає 28 564 тис грн.

Регулятивний капітал Групи складає 459 778 тис. грн.

Норматив достатність регулятивного капіталу Групи є дотриманим (Регулятивний капітал Групи більше НРК)

Протягом звітнього та попереднього періодів Група не здійснювала залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Основний капітал (1-го рівня)	459 778	469 890
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	414 740	414 740
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	73 879	72 784
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(27 660)	(11 337)
1.4	Збиток минулих років	(20 476)	(15 258)
1.5	Результат поточного року	20 876	16 511
1.6	Сума балансової вартості непрофільних активів	(661)	-
1.7	Непокритий кредитний ризик	-	(7 146)
1.8	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(920)	(404)
2	Додатковий капітал (2-го рівня)	-	-
3	Відвернення	-	-
4	Регулятивний капітал Групи	459 778	469 890

Примітка 30. Потенційні зобов'язання Групи

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) Група не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

потенційні податкові зобов'язання

Ведення податкового обліку Група здійснює відповідно до вимог податкового законодавства України. Дані фінансової звітності Групи, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Групи.

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 Групи, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. Разом з тим політика Групи по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Група чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

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 2021 року (кінець дня) Група нарахувала та сплатила усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) Група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

з виконанням робіт щодо інтеграції ПЗ Internen Banking з процесинговим центром. Сума контрактних зобов'язань становить 476 тис. грн.;

поставка технічних та програмних засобів. Сума контрактних зобов'язань 765 тис.грн.;

проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів згідно умов дог. SA 2306/2020 від 15.12.2020р. Сума контрактних зобов'язань становить 1 723 тис.грн. (56 тис.євро).

дотримання особливих вимог

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

зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	36 178	22 385
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	36 178	22 385

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 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, Група має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Групою, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

Таблиця 30.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Гривня	36 178	22 385
2	Усього	36 178	22 385

Група має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Група не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які вона несе б солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 30.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	1 051 846	1 522 243	671 686	528 055
2	Усього	1 051 846	1 522 243	671 686	528 055

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) в балансі Групи обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, залученим довгостроковим кредитом від НБУ та за операціями СВОП процентної ставки. Зазначена інформація розкрита у Примітках 9,14:

Справедлива вартість ЦП, які надані в заставу без припинення визнання під наступні зобов'язання складає 1 051 846 тис. грн.:

кредити рефінансування- 427 000 тис. грн.

своп процентної ставки (умовна сума) -749 735 тис. грн.

операції РЕПО (банки) -100 201 тис. грн.

операції РЕПО (юр.особи) - 245 307 тис. грн.

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

Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

Група 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 Групи 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.

Група 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:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);
- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	-	-	37 814	1 317 181	1 317 181
1.1	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
1.2	Інвестиції в цінні папери	1 273 974	-	-	1 273 974	1 273 974
1.3	Інвестиційна нерухомість	-	-	1 322	1 322	1 322
1.4	Основні засоби (земля та будівлі)	-	-	41 885	41 885	41 885
2	Активи, справедлива вартість яких розкривається	-	-	282 785	282 785	285 059
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	117 821	117 821	117 821
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	-	5 648	5 648	5 648
2.3	Інші фінансові активи	-	-	8 851	8 851	8 851
2.4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	150 465	150 465	152 739
3	Усього активів	1 273 974	-	320 599	1 599 966	1 602 240
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
1	Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	1 785	-	1 785	1 785
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	1 785	-	1 785	1 785
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	-	-	1 135 531	1 135 531	1 135 894
2.1	Кошти банків	-	-	577 240	577 240	577 240
2.2	Кошти клієнтів	-	-	503 950	503 950	504 313
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	-	54 341	54 341	54 341
3	Усього зобов'язань	-	1 785	-	1 137 316	1 137 679

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	947 771	-	40 145	987 916	987 916
1.1	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
1.2	Інвестиції в цінні папери	947 771	-	-	947 771	947 771
1.3	Інвестиційна нерухомість	-	-	1 357	1 357	1 357
1.4	Основні засоби (земля та будівлі)	-	-	38 788	38 788	38 788
2	Активи, справедлива вартість яких розкривається	-	-	361 394	361 394	364 853
2.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	148 923	148 923	148 923
2.2	Кредити та заборгованість банків	-	-	6 298	6 298	6 298
2.3	Інші фінансові активи	-	-	10 228	10 228	10 228
2.4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	195 945	195 945	199 404
3	Усього активів	947 771	-	401 539	1 349 310	1 352 769
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
1	Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	279	-	279	279
1.1	Похідні фінансові зобов'язання	-	279	-	279	279
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	-	-	844 246	844 246	844 246
2.1	Кошти банків	-	-	528 035	528 035	528 035
2.2	Кошти клієнтів	-	-	278 756	278 756	278 756
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	-	37 455	37 455	37 455
3	Усього зобов'язань	-	279	844 246	844 525	844 525

Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості.

Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Групою використані наступні методи і зроблені припущення:

- грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості;
- розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості;
- справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

- переважна частина залучених Групою коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

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

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

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

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями:

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

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	117 821	-	-	117 821
2	Кредити та заборгованість банків	5 648	-	-	5 648
3	Кредити та заборгованість клієнтів	152 739	-	-	152 739
4	Інвестиції в цінні папери	-	1 273 974	-	1 273 974
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	8 851	-	-	8 851
7	Усього фінансових активів	285 059	1 273 974	-	1 559 033

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Амортизована собівартість	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	148 923	-	-	148 923
2	Кредити та заборгованість банків	6 298	-	-	6 298
3	Кредити та заборгованість клієнтів	199 404	-	-	199 404
4	Інвестиції в цінні папери	-	947 771	-	947 771
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	10 228	-	-	10 228
7	Усього фінансових активів	364 853	947 771	-	1 312 624

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	178	308
2	Інші активи	-	-	-	578
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів	-	-	4 348	13 131
5	Інші зобов'язання	45 026	-	3	34

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	41	149
2	Процентні витрати	-	-	(22)	(22)
3	Дивіденди	-	-	-	-
4	Комісійні доходи	-	-	12	401
5	Комісійні витрати	-	-	(1)	(23)
6	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(4)	7
7	Витрати на виплати працівникам	-	-	(48 192)	(50 403)
8	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(908)

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 33.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	256	22
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(10)	-
3	Інші активи	2	-	-	1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів	34 132	80	244	16 261
5	Інші зобов'язання	30 541	-	9	37

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	36	18
2	Процентні витрати	-	-	-	(34)
3	Дивіденди	(14 837)	-	-	-
4	Комісійні доходи	127	7	26	234
5	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(10)	6
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	(125 277)	(104 994)
7	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(8)

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 33.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	48 192	-	124 576	701

Примітка 34. Події після дати балансу

24.02.2022 відбулося повномасштабне вторгнення російської федерації на територію України. В Україні запроваджено воєнний стан. Станом на дату випуску цієї консолідованої звітності Банківської групи Україна знаходиться у воєнному стані. Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.

Протягом періоду від звітної дати до дати випуску цієї консолідованої звітності Банківської групи Правління Національного банку ухвалювало рішення та змінювало рівень облікової ставки НБУ, а саме:

- з 03 червня 2022 року рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2022 року № 262-рш "Про розмір облікової ставки" затверджено підвищення облікової ставки до 25%;
- з 28.07. 2023 року рішенням Правління НБУ від 27 липня 2023 року №258-рш "Про розмір облікової ставки" затверджено зниження облікової ставки до 22% річних ;
- з 15 вересня 2023 року рішенням Правління НБУ від 14 вересня 2023 року № 323-рш "Про розмір облікової ставки" затверджено зниження облікової ставки до 20% річних;
- з 27 жовтня 2023 року рішенням Правління НБУ від 26 жовтня 2023 року № 382-рш "Про розмір облікової ставки" затверджено встановлення облікової ставки на рівні 16% річних;
- з 15 грудня 2023 року рішенням Правління НБУ від 14 грудня 2023 року № 448-рш "Про розмір облікової ставки", затверджено зниження облікової ставки до 15% річних;
- з 15 березня 2024 року рішенням Правління НБУ №83-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України" затверджено зниження облікової ставки до 14,5% річних;
- з 26 квітня 2024 року рішенням Правління НБУ №133-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України" затверджено зниження облікової ставки до 13,5% річних;
- з 14 червня 2024 року рішенням Правління НБУ від 13 червня 2024 року № 205-рш "Про розмір облікової ставки" затверджено зниження облікової ставки до 13% річних;
- з 13 грудня 2024 року рішенням Правління НБУ від 12 грудня 2024 року № 430-рш "Про розмір облікової ставки" затверджено підвищення облікової ставки до 13,5% річних;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2021 рік

- з 24 січня 2025 року рішенням Правління НБУ від 23 січня 2025 року 24-рш в "Про розмір облікової ставки" затверджено підвищення облікової ставки до 14,5% річних.

Національний банк України з 9:00 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют.

Офіційний курс гривні до долара США був фіксованим до 04.10.2023 року. Починаючи з 04.10.2023 року офіційний курс гривні до іноземних валют та спеціальних прав запозичення установлюють, а облікову ціну банківських металів розраховують відповідно до вимог Положення про встановлення офіційного курсу гривні до іноземних валют та розрахунку довідкового значення курсу гривні до долара США й облікової ціни банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 грудня 2019 року № 148 (зі змінами).

У грудні 2024 року відбулась державна реєстрація змін у складі учасників ТОВ «Мікрокредит», в результаті: Іщенко В.А. є власником 87,5% в ТОВ «Мікрокредит», Антемійчук В. І.є власником 12,5% в ТОВ «Мікрокредит».

Розмір статутного капіталу ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» залишився без змін (11 440 тис. грн.).

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"31" січня 2025 року

Вик. Мельникова
(044)364-98-29



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

Звіт про управління

Вступ

Цей консолідований звіт про управління Банківської групи АТ «БАНК 3/4» (надалі Банківська Група) підготовлений на виконання Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 та Інструкції Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України №373 від 24.10.2011 із змінами та доповненнями .

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 було визнано Банківську групу (надалі – Група) за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».

До складу Групи включено:

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»;
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»;
3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 Відповідальною особою Групи призначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (скорочена назва: АТ «БАНК 3/4») .

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків. Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії, запис в Державному реєстрі банків про видачу Банківської ліцензії № 248. Також Банк має право на провадження професійної діяльності на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська та субброкерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215). ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (скорочена назва ТОВ «МІКРОКРЕДИТ») було створено у 2010 році. Товариство є небанківською фінансовою установою, предметом діяльності якої є мікрокредитування (Свідцтво про реєстрацію фінансової установи видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 17 березня 2011 року за № 129) та має ліцензію, що видана НБУ згідно Витягу з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 29 жовтня 2021 року № 21/3281-пк «Надання послуг з фінансового лізингу», що діє, починаючи з 01 листопада 2021 року безстроково .

Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) товариство має 31 філію.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (75 % капіталу), Рулевський Іван Іванович (12,5 % капіталу), Антемійчук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»: Україна, 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, офіс 412.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (скорочена назва ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА») засноване у 2015 році. Предметом діяльності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є комп'ютерне програмування, консультування з питань інформатизації та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) засновниками ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є: Іщенко Вадим Андрійович з часткою 75% та Стасишин Юрій Васильович з часткою 25%. Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»: Україна, 04071, м. Київ, вул. Межигірська, буд.22.

Стратегія та бізнес-модель Банку.

У звітному році, в межах щорічного перегляду, Правлінням Банку забезпечено розробку оновлених Стратегії розвитку Банку на 2022–2025 роки та Бізнес-плану Банку, що були затверджені Радою Банку та на підставі яких НБУ має здійснюватись оцінка бізнес-моделі АТ «БАНК 3/4» за методологією SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

Стратегія Банку – бачення цілей ведення бізнесу, що базується на прогнозах щодо розвитку банківського сектору та діяльності Банку.

Стратегією Банку визначено основні Операційні цілі :

Рейтингова позиція:

- Утримання конкурентних позицій;
- Підтримка зовнішніх рейтингів Банку на рівні не нижчому, ніж uaA.

Достатність капіталу

- Дотримання вимог НБУ щодо достатності капіталу, створення буферу капіталу та інших вимог до капіталу, в тому числі з урахуванням змін, що набувають чинності протягом періоду планування.

Ліквідність

- Рівень високоліквідних активів в загальних активах не менше 10%;
- Негативний розрив між активами і пасивами із кінцевим строком погашення до 1 місяця в усіх валютах у відношенні до загальних активів - не менше 0%;
- Коефіцієнти ліквідності LCR та NSFR у обсягах, не менших, ніж встановлені (будуть встановлені) НБУ.

Прибуток

- Забезпечення прибуткової діяльності в обсягах, що задовольняють інтереси Акціонера Банку та затверджені плановими документами;
- Забезпечення прийнятних показників прибутковості: ROA (прибутковість активів) - на рівні не менше 1,5%; ROE (прибутковість капіталу) - на рівні не менше 3,5%.

Якість активів

- Рівень непрацюючих активів у відсотках до загальних активів Банку - не більше 20%;
- Рівень простроченої заборгованості у відсотках в активах Банку - не більше 5%;
- Цільовий рівень непрацюючих активів (виданих та класифікованих активів після 01 січня 2021 року) у цілому по Банку, а також за кожним з основних портфелів його активів - не більше 5%;
- Рівень балансової вартості стягнутого майна у відсотках до загальної суми боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та балансової вартості стягнутого майна - не більше 3%.

Ресурсна база

- Підтримання такого рівня коштів фізичних осіб в пасивах Банку, що виключає набуття Банком статусу "ощадного".

Управління ризиками

- Дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України;
- Дотримання меж ризик-апетиту та лімітів ризиків, встановлених Радою та Правлінням Банку;
- Залучення достатньої кількості персоналу до процесів управління ризиками, підвищення обізнаності персоналу з цього питання;
- Використання сучасних інструментів бізнес-аналітики при формуванні управлінської звітності Банку та Банківської групи.

Інформаційні системи

- Вдосконалення та розвиток систем дистанційного обслуговування клієнтів;
- Модернізація системи електронного документообігу;
- Впровадження систем моніторингу всіх інформаційних ресурсів Банку;
- Модернізація мережі Банку;
- Вдосконалення автоматизованих систем Банку.

СУІБ

- Забезпечення належного рівня кібербезпеки;
- Відсутність випадків несанкціонованого втручання в роботу ІТ систем Банку;
- Відсутність фінансових втрат внаслідок порушення кібербезпеки та застосування санкцій за недотримання вимог щодо управління інформаційною безпекою.

Управління персоналом

- Формування дієвого кадрового резерву та розвиток потенційних наступників із числа працівників.;
- Зміна та введення в дію положень про управління персоналом, кадрове діловодство у відповідності до постійних змін законодавства;
- Удосконалення дистанційного навчання та оцінки знань в системі Moodle;
- Формування та розвиток бренду роботодавця;
- Моніторинг рівня оплати праці та складових системи стимулювання порівняно з ринковим рівнем.

Фінансовий моніторинг

- Виконання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ;
- Запобігання використанню послуг та продуктів Банку для проведення клієнтами фінансових операцій з метою ВК/ФТ;
- Здійснення заходів з належної перевірки клієнтів з метою розуміння суті діяльності клієнта, мети та очікуваного характеру ділових відносин з ним, що дає змогу Банку бути впевненим, що фінансові операції клієнта відповідають наявній в Банку інформації про нього, його бізнес, ризик-профіль, уключаючи у разі потреби джерела походження його коштів/статків, встановлення КБВ та проведення моніторингу фінансових операцій клієнта для оперативного виявлення незвичайної поведінки та підозрілих фінансових операцій (діяльності);
- Належна система виявлення PEPs, з'ясування джерел походження їх коштів/статків;
- Належна система виявлення КБВ клієнтів.

Картковий бізнес

- Вступ до МПС Visa International в якості прямого учасника;
- Вихід у промислове середовище з емісією карток у чотирьох ПС;

- Оновлення мобільного додатку «Інтернет-банкінг для фізичних осіб», що включає в себе оновлення інтерфейсу, рестайлінг, розширення функцій мобільного додатку, що дозволить Банку розширити перелік продуктів та послуг, збільшити кількість дистанційних операцій та залучити нових клієнтів за допомогою дистанційних методів ідентифікації та верифікації з використанням порталу ДІЯ;
- Створення нових карткових продуктів та продуктів транзакційного бізнесу, з метою надання нових сервісів, в тому числі, електронних та покращення існуючих карткових продуктів;
- Збільшення емісії карток, нарощення клієнтської бази;
- Модернізація роботи служби клієнтської підтримки (автоматизація процесів, встановлення програмного забезпечення). Створення, запуск власної CRM системи, що дозволить якісно управляти взаємовідносинами з клієнтами, включаючи збір, зберігання й аналіз інформації про клієнтів, партнерів та інформації про взаємовідносини з ними.

Процесинговий центр

- Підключення власного ПЦ до МПС Mastercard, UnionPay та Visa International;
- Забезпечення безперебійної роботи систем ПЦ (24/7) при взаємодії з ПС;
- Сертифікація в МПС та технічна підтримка сервісів оцифрування карток в електронних гаманцях Google Pay та Apple Pay;
- Створення технічних умов для підключення до нових платіжних сервісів та покращення якості існуючих (сервісу електронної комерції для онлайн-підприємців та компаній, для оплати клієнтами сервісів на базі мобільного застосунку, тощо).

Комплаєнс цілі

- Подальше удосконалення системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення виконання Банком вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах³;
- Подальше удосконалення системи управління комплаєнс-ризиками з метою мінімізації подій комплаєнс-ризиків;
- Оновлення та вдосконалення внутрішньої нормативної бази та контрольних процедур з метою зниження комплаєнс-ризиків, пов'язаних з порушенням Кодексу корпоративної етики та інших внутрішніх документів Банку, а також ризиків, викликаних конфліктом інтересів;
- Удосконалення контролю за дотриманням Банком вимог щодо своєчасності складання і подання та достовірності Звіту про підзвітні рахунки відповідно до Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки.

Інформаційні цілі

- Періодичний перегляд управлінської звітності з метою її вдосконалення та актуалізації з метою підвищення рівня поінформованості керівництва;
- Забезпечення якісного надання статистичної, податкової та іншої звітності з метою реалізації Кодексу корпоративного управління та уникнення заходів впливу з боку контролюючих органів.

Основними стратегічними напрямками 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.

В середньостроковій перспективі на рівні Банку заплановане помірне збільшення обсягів активів та збереження їх структури, поступове збільшення фондування за рахунок клієнтських коштів, утримання та контроль питомої ваги непрацюючих активів, помірне збільшення прибутковості.

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 модернізація роботи служби клієнтської підтримки. Одним зі шляхів реалізації стратегічного завдання з діджиталізації стане утворення 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.

Банківські продукти для фізичних осіб акцентовані на веденні рахунків, забезпеченні розрахунків за допомогою платіжних карток, операціях з банківськими металами, наданні послуг професійного учасника ринків капіталів та таргетованому споживчому кредитуванню.

Банк має на меті збільшити перелік кредитних банківських продуктів насамперед у напрямку розвитку довгострокового іпотечного кредитування фізичних осіб, в тому числі за рахунок участі у Державній програмі здешевлення вартості іпотечних кредитів «Доступна іпотека».

Серед банківських продуктів для суб'єктів господарювання перспективними з точки зору Банку є кредитування мікро, малого та середнього бізнесу.

Банк планує подальший розвиток послуги зі здійснення операцій на умовах маржинальної торгівлі, в тому числі на власній платформі мобільного додатку, який під час складання Стратегії знаходиться на фінальному етапі тестування перед введенням в промислову експлуатацію.

Стратегічною метою Банку у сфері операцій на міжбанківських ринках є підтримка наявних кореспондентських відносин з іноземними фінансовими установами та їх розширення, а також поглиблення напрямків співпраці.

Банк планує і надалі розвивати свою присутність на ринку міжбанківських казначейських операцій та фондовому ринку, 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.

Передбачається подальша модернізація діючих каналів продажу та поступовий перехід від традиційних каналів до альтернативних. У зв'язку з чим планується підвищення якості та долі інтернет-банкінгу, мобільного банкінгу, а також модернізація роботи служби клієнтської підтримки (автоматизація процесів, встановлення програмного забезпечення), яка дозволить

підвищити якість обслуговування клієнтів, та в подальшому розвивати канал служби клієнтської підтримки.

Банком плануються подальші вкладення в розвиток і просування мобільного додатку

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.

ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» проводить діяльність у сфері мікrokредитування та фінансового лізингу. Метою діяльності товариства є одержання прибутку від надання фінансових послуг, а також здійснення будь – якої господарської діяльності, яка не заборонена чинним законодавством України.

Пріоритетними напрямками діяльності ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є збереження та розширення клієнтської бази, задоволення їх потреб шляхом вдосконалення своїх продуктів та послуг, отримання процентних доходів.

ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» проводять діяльність у сфері комп'ютерного програмування, консультування з питань інформатизації та іншої діяльності у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем.

Метою діяльності Товариства є здійснення господарської діяльності з метою отримання прибутку.

Пріоритетними напрямками діяльності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є збереження та розширення клієнтської бази, розширення спектру послуг у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем, консультування з питань інформатизації.

Досягнення банківської групи в 2021 році.

Усвідомлюючи виклики та загрози для діяльності АТ «БАНК 3/4» (продовження ведення бізнесу в умовах карантинних обмежень) обрана Правлінням Банку тактика з виконання Стратегії та Бізнес-плану, а також виконання Кредитної політики та Політики з управління активами та пасивами та інших політик з управління ризиками забезпечила дотримання Банком протягом звітного року економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших вимог (обмежень) щодо діяльності Банку, встановлених НБУ та Радою Банку, прибуткову діяльність, відсутність простроченої заборгованості за кредитами, дотримання внутрішніх лімітів ризиків, встановлених Наглядовою Радою.

У звітному році Банк здійснив ряд важливих заходів з реалізації діючої Стратегії розвитку: побудував власний процесинговий центр та набув членства у НПС «ПРОСТІР». Наразі забезпечена інтеграція процесингового центру з інформаційними системами Банку, здійснено випуск карток НПС «Простір». Крім того у звітному році Банк набув членства у МПС Mastercard та UnionPay, подав заяви та розпочав процедури вступу до МПС Visa International, приєднався до системи BankID та розпочав надавати послуги абонента-ідентифікатора. Також Банк приєднався до інформаційної системи порталу ДІЯ, успішно провів інтеграцію та реалізував технічну можливість отримувати ідентифікаційні документи клієнтів за допомогою даного сервісу. У 2021 році Банк розпочав поступову маркетингову кампанію зі створення впізнаного бренду шляхом участі Банку у просвітницьких програмах, ініційованих Національним банком України: проєкт «Знай свої права», спрямований на поширення інформації про права споживачів фінансових послуг, а також участь в експозиції музею проста неба «25 років гривні». Зазначені вище кроки мають на меті збільшити перелік сервісів, що доступні клієнтам Банку, насамперед у напрямку

розвитку карткового бізнесу, інтернет- та мобільного банкінгу. В подальшому, Банк планує залучити фахових спеціалістів для розроблення та впровадження маркетингової стратегії

Дотримуючись вимог та рекомендацій уряду країни щодо запобігання поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, в тому числі на фоні нових спалахів, Банком постійно вживались ряд організаційних, профілактичних, проти епідеміологічних заходів та санітарних правил спрямованих на забезпечення безперервності діяльності та мінімізації негативного впливу карантинних обмежень на діяльність Банку.

Переформатування багатьох робочих процесів, в тому числі зміни підходу до організації роботи з персоналом, започатковані ще у 2020 році, підтримували процес безперервної діяльності та безперебійної роботи критично важливих процесів Банку в умовах поширення COVID-19 та введення карантинних обмежень. Банк успішно налагодив та постійно підтримує процес дистанційної роботи для більшості працівників з використанням сучасних технологій захисту, організував безперебійну роботу критично важливих працівників у режимі офлайн.

На момент подачі Звіту, вже майже три роки Банк працює в умовах воєнного стану через військову агресію російської федерації проти України. При цьому Банк продемонстрував здатність швидко адаптуватися до роботи в умовах суттєвої невизначеності під час воєнного стану, працює стабільно, забезпечує безперебійну діяльність, дотримується нормативних вимог, виконує зобов'язання, працює прибутково.

Опис зовнішнього середовища, в якому Банківська група здійснює діяльність

Зовнішнє середовище. У грудні 2021 року невизначеність, пов'язана з поширенням Omicron у низці країн, стримувала зростання світової економіки. В умовах часткового вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією це продовжило тиснути у бік здешевлення нафти. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понадконтрактні обсяги газу. Лише збільшення обсягів імпорту СПГ зі США та вироблення вітрової генерації скоригували ціни наприкінці місяця. Сталь продовжила дешевшати через слабкий попит з боку Китаю та вичікувальну позицію інших покупців. Натомість залізна руда здорожчала завдяки активному накопиченню запасів в очікуванні відновлення виробництва сталі в Китаї. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, коливалися на високих рівнях з тиском угору через активний попит, перегляд оцінок врожаїв у різних країнах і підвищення собівартості унаслідок подорожчання природного газу.

На світових фінансових ринках інтерес до активів країн ЕМ зменшився через зростання інфляції у світі, прискорене посилення монетарної політики ФРС (попри продовження м'якої політики ЄЦБ) і повільне відновлення економік країн ЕМ, зважаючи на низький рівень вакцинації та меншу фіскальну підтримку. Водночас активізація підвищення ключових ставок більшістю центральних банків країн ЕМ призвела до зміцнення обмінних курсів їх валют до долара США.

Інфляція. У грудні 2021 року тривало сповільнення споживчої інфляції до 10.0% р/р. Цьому сприяло розширення пропозиції овочів та фруктів і зниження світових цін на нафту. Водночас базова інфляція пришвидшилася (до 7.9% р/р). Основна причина - посилення впливу вторинних ефектів від подорожчання енергоносіїв і зростання інших виробничих витрат, зокрема на оплату праці. Додатковий вплив на цінову динаміку мало послаблення гривні наприкінці року. Промислова інфляція й надалі пришвидшувалася (до 62.2% р/р).

Економічна активність. У грудні 2021 року ІВБГ знизився на 0.7% р/р (після зростання на 13.7% р/р у листопаді). Основний внесок у падіння мало сільське господарство. Дефіцит та подорожчання енергоресурсів, висока вартість сировини, а також слабкий зовнішній попит на

металеві руди зумовили падіння промисловості (на 1% р/р). Натомість завдяки переробці рекордних врожаїв зросло виробництво харчової промисловості. Суттєве збільшення капітальних видатків бюджету та проведення окремими підприємствами робіт з модернізації потужностей сприяли стрімкому зростанню будівництва (на 21.5% р/р) та підтримали машинобудування.

Ринок праці. Наприкінці року попит і пропозиція робочої сили сезонно послабилися. Утім, попит на українських працівників за кордоном збільшується, зокрема в Польщі з огляду на послаблення вимог для іноземних громадян, особливо тих, хто має дозвіл на роботу.

Зростання заробітних плат стрімко пришвидшилося (до 23.1% р/р у номінальному та до 11.9% р/р у реальному вимірі) як у бюджетному, так і в приватному секторі завдяки підвищенню МЗП (з 01 грудня 2021 року до 6500 грн) та тарифних сіток, гарним фінансовим результатам на тлі рекордних врожаїв та високих цін на зовнішніх ринках. Зростали і пенсії завдяки підвищенню прожиткового мінімуму.

Фіскальний сектор. У грудні державний бюджет виконано із значним дефіцитом (131.9 млрд грн) через типове для цього місяця надолуження фінансування видатків майже за усіма напрямками. Значні обсяги видатків були спрямовані зокрема на громадський порядок, дорожню інфраструктуру, соціальний захист і міжбюджетні трансферти. Водночас доходи бюджету також були високими завдяки стійкому попиту, прискоренню зростання заробітних плат і значному імпорту.

Платіжний баланс. Дефіцит поточного рахунку в грудні (0.5 млрд дол.) був близьким до попереднього місяця. Розширення профіциту торгівлі послугами внаслідок традиційного для грудня зниження витрат на закордонні подорожі компенсувало збільшення від'ємного сальдо торгівлі товарами. У річному вимірі зростання експорту (41.7%) було забезпечено нарощуванням поставок металургійної продукції, кукурудзи та високими цінами на них. Основним драйвером зростання імпорту (37.3% р/р) залишався стійкий внутрішній попит. У свою чергу рекордні обсяги репатріації дивідендів були нівельовані формуванням від'ємних реінвестованих доходів. За фінансовим рахунком тривав приплив капіталу (0.9 млрд дол.). Зокрема, отримано позику від Світового банку. У приватному секторі скорочення зовнішніх активів банків під впливом купівлі ОВДП у валюті перевищило погашення зобов'язань реальним сектором. Отриманий профіцит зведеного платіжного балансу (0.4 млрд дол.) дав змогу наростити міжнародні резерви до 30.9 млрд дол., що забезпечує фінансування 3.8 місяця майбутнього імпорту.

Монетарні умови та фінансові ринки. У грудні НБУ підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. - до 9.0%. Рішення зумовлювалося необхідністю нівелювання додаткових проінфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, що сприятиме поступовому зниженню інфляції до цілі. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA також зріс, але залишився близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного обсягу ліквідності банківської системи. Зросла і дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення, відображаючи потреби уряду у фінансуванні наприкінці року. Це дозволило Мінфіну залучити значний обсяг коштів, в т. ч. і за рахунок попиту з боку нерезидентів.

Діяльність Банківської групи: основні результати

Протягом 2021 року Банківська група продовжувала зосереджувати зусилля направлені на подальший розвиток, зокрема вдосконалення внутрішніх управлінських процесів, системи управління ризиками, розвитку нових напрямків діяльності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Звіт про управління Банківської групи за 2021 рік

Показники діяльності Банківської групи у 2021 році, у порівнянні з попереднім роком, виглядають наступним чином:

Загальні активи Банківської групи на 31 грудня 2021 року склали 1 661 351 тис.грн., що на 256 762 тис.грн., (+ %18) більше показника минулого року (на 31 грудня 2020 року- 1 404 589 тис.грн.)

Кредитний портфель до вирахування очікуваних кредитних збитків зменшився на 50 033 тис.грн. (- % 20) до 201 637 тис.грн (на 31 грудня 2020 року- 251 670 тис.грн.). Обсяг резервів під очікувані кредитні збитки зменшився на 3 368 тис.грн. (- 6 %) до 48 898 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року- 52 266 тис.грн.)

Кредити та заборгованість клієнтів – 152 739 тис грн що становить 9% від загальних активів Банківської групи (на 31 грудня 2020 року – 14%)

Грошові кошти - 117 821 тис грн що становить 7% від загальних активів Банківської групи (на 31 грудня 2020 року – 11%)

Портфель цінних паперів - 1 273 974 тис грн що становить 77% від загальних активів Банківської групи (на 31 грудня 2020 року – 67%)

Основні засоби , інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи- 85 421 тис грн що становить 5% від загальних активів Банківської групи (на 31 грудня 2020 року – 5%)

Інші активи - 25 846 тис грн що становить 2% від загальних активів Банківської групи (на 31 грудня 2020 року – 2%)

Власний капітал Банківської групи в 2021 році зменшився на 30 909 тис.грн. (- 6 %) і на 31 грудня 2021 року склав 509 098 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року – 540 007 тис.грн.)

За 2021 рік Банківською групою отримано чистого процентного доходу 151 363 тис.грн., що на 13 150 тис.грн. (+10%) більше ніж у 2020 році (на 31 грудня 2020 року - 138 213).

Чистий комісійний дохід Банківської групи за 2021 рік 28 836 тис.грн., що на 220 тис.грн. (+1 %) більше ніж у 2020 році (на 31 грудня 2020 року – 28 616).

Інші доходи Банківської групи за 2021 рік 123 231 тис.грн., що на 130 639 тис.грн. (- 51 %) менше ніж у 2020 році (на 31 грудня 2020 року – 253 870).

Адміністративні та інші операційні витрати, включаючи витрати на персонал та амортизаційні відрахування в 2021 році зменшились на 125 609 тис. грн. (-31 %) і склали 277 332 тис.грн (на 31 грудня 2020 року – 402 941).

За звітний рік сформовано 826 тис.грн. резервів під очікувані кредитні збитки, що на 1 467 тис.грн. (64%) менше ніж у 2020 році (на 31 грудня 2020 року – 2 293).

Таким чином , за підсумками 2021 року, банківська група отримала чистий прибуток у розмірі 20 876 тис.грн, що на 4 365 тис.грн. більше, ніж результат минулого року (на 31 грудня 2020 року 16 511 тис.грн.)

Звіт з корпоративного управління

Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

Наглядова рада (далі – Рада Банку, Рада) – орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу (Правлінням Банку), захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

Рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній

структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Загальні збори акціонерів, відносини з акціонерами

Загальні збори є вищим органом управління Банку, відповідно до чинного законодавства України, Статуту, внутрішнього Положення про загальні збори та Кодексу корпоративного управління Банку. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених законодавством та Статутом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, крім тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Ради Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;
- прийняття рішення про зміну типу товариства;
- прийняття рішення про зміну структури управління;
- прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Раду, а також внесення змін до них;
- затвердження положення про винагороду членів Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- розгляд звіту Ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;
- прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- обрання членів Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Ради;

- прийняття рішення про припинення повноважень голови та/або членів Ради (крім випадків, встановлених законодавством), у тому числі у випадках одержання вимоги Національного банку України про припинення повноважень голови або члена Ради, відмови Національним банком України у погодженні голови або члена Ради (кандидата на відповідну посаду). Випадки припинення повноважень голови та членів Ради без рішення Загальних зборів встановлюються законодавством;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених законодавством, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством. Вимоги цього пункту не застосовуються у період, коли 100 відсотків акцій Банку належать одній особі, а також в інших випадках, передбачених статтями 106-107 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- обрання членів комісії з припинення Банку;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з нормами чинного законодавства України.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку. Законодавством можуть бути встановлені інші питання, які належать до виключної компетенції Загальних зборів, в такому випадку застосовуються норми законодавства України, незалежно від положень Статуту. Загальні збори при прийнятті рішень мають забезпечувати відповідність таких рішень вимогам законодавства. Права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, Кодексом корпоративного управління, які оприлюднюються Банком на власному веб-сайті.

Вищим органом управління *ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»* є Загальні Збори учасників.

До компетенції загальних зборів учасників належать:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
- зміна розміру статутного капіталу Товариства;
- затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;
- перерозподіл часток між учасниками Товариства;
- обрання одноосібного виконавчого органу Товариства або членів колегіального виконавчого органу (всіх чи окремо одного або декількох з них), встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу Товариства;
- визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу Товариства;
- створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
- затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- розподіл чистого прибутку товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку

припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу товариства.

Питання, віднесені чинним законодавством до компетенції вищого органу товариства, не можуть бути віднесені до компетенції інших органів Товариства.

Вищим органом управління *ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»* є Загальні збори його Учасників (Учасник). Вони складаються з Учасників Товариства або призначених ними представників.

До виключної компетенції Зборів Учасників належать:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін до Статуту Товариства у тому числі зміна розміру його статутного капіталу;
- обрання та відкликання виконавчого органу Товариства, членів Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Товариства, включаючи його дочірні підприємства, філії, представництва; затвердження звітів і висновків ревізійної комісії, порядку розподілу прибутку, строк та порядок виплати частки прибутку (дивідендів); визначення порядку покриття збитків;
- створення, реорганізація і ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень про них;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства; визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;
- затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства, визначення його організаційної структури;
- визначення умов оплати праці посадових осіб органів управління Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв;
- затвердження договорів про відчуження майна товариства на суму, що становить 50 і більше відсотків майна товариства;
- прийняття рішення про ліквідацію Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу;
- вирішення питання про придбання Товариством частки Учасника;
- затвердження порядку розподілу та використання прибутку, нормативів та порядку утворення фондів Товариства;
- виключення Учасника з Товариства;
- призначення та відкликання виконавчого органу;
- встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів до Статутного капіталу.
- визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;
- призначення заступника директора;

З питань, зазначених у пунктах «а», «б», а також при вирішенні питання про виключення учасника з Товариства рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосують учасники, що володіють у сукупності більш як 50 % загальної кількості голосів учасників товариства, з інших питань – простою більшістю голосів.

Склад, відповідальність, функції Наглядової ради, Правління банку. Персональний склад Наглядової ради та Правління, інформація про проведенні засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу (Правління Банку), захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Обрання членів Ради/прийняття рішення про припинення повноважень голови та/або членів Ради (крім випадків, встановлених законодавством) здійснюється загальними зборами акціонерів.

Кількісний склад Наглядової ради складає 4 (чотири) особи.

Склад Наглядової ради на 31.12.2021 року:

Голова Наглядової ради- Ніколенко Олександр Володимирович

Члени Наглядової ради:

Марков Дмитро Георгійович

Найман Ерік Леонтійович

Стрільчук Володимир Михайлович.

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).

До виключної компетенції Ради Банку належать такі функції:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані

- безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;
- призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
 - здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
 - здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, щорічного розгляду звіту Правління, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
 - визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
 - визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
 - розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
 - контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
 - прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
 - затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
 - контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
 - затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
 - визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради Банку зокрема, комітетів Ради, оцінки відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради Банку за результатами такої оцінки;
- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з законодавством, та тих, що рішенням Ради передані для затвердження Правління;
- затвердження положення про винагороду членів Правління, впливових осіб, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Радою, якщо інше не встановлено цим Статутом;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління у випадку відсторонення або звільнення Голови Правління;
- затвердження положень про комітети Ради Банку, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;
- здійснення контролю за своєчасністю опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком;
- обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю, якщо таке питання віднесено до компетенції Ради відповідно до вимог законодавства або Статуту Банку;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;

- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до законодавства;
- вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та цим Статутом;
- здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством або Статутом.

До компетенції Ради належать також питання, вирішення яких Рада має право делегувати Правлінню та/або Загальним зборам:

- затвердження опису основних функцій структурних підрозділів Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів, які регулюють діяльність банківської групи, до складу якої входить Банк.

Правління Банку забезпечує членам Ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством та Статутом Банку.

У 2021 році Радою Банку було проведено 30 засідань, у тому числі 4 спільні засідання Ради та Правління, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

У 2021 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 2021 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2021 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2021 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2021 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту або його заступник, CRO та CCO.

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

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 проводилися як очно, так і за допомогою відеоконференцій. Шляхом опитування рішення не приймалися.

Рада Банку відіграє ключову роль в створенні та підтримці ефективного корпоративного управління в Банку, втілюючи своєю діяльністю принципи, визначені у Кодексі корпоративного управління. Рада забезпечувала попередній розгляд та оцінку документів, що передавалися для затвердження Загальним зборам: Статут, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про винагороду членів Наглядової ради. Також Рада здійснювала контроль за дотриманням, переглядала та за необхідності вносила зміни до внутрішньобанківських документів з питань корпоративного управління, зокрема, Політику винагороди, положень щодо підбору, оцінки керівників Банку та керівників підрозділів контролю, організаційної структури, тощо. У лютому 2021 року на засіданні Ради розглянуто інформацію про стан корпоративного управління в Банку, а також в Банківській групі та її учасниках, і визнано його на достатньому рівні.

Рада забезпечувала функціонування і контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту шляхом утворення та підтримки в організаційній структурі відповідних підрозділів, затвердження та перегляду протягом 2021 року положень про підрозділи контролю. Рада Банку безпосередньо взаємодіяла з керівниками підрозділів контролю (Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, начальником Служби внутрішнього аудиту). Рада у звітному році здійснювала контроль за дотриманням та забезпечувала перегляд і затвердження в новій редакції внутрішніх документів з питань управління ризиками.

Виконавчим органом Банку є Правління (колегіальний орган), яке 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 цим Статутом, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів і Ради Банку.

До складу Правління входять:

Голова Правління

Члени Правління

Склад Правління станом на 31.12.2021 року:

Голова Правління Іщенко Вадим Андрійович,

Заступник Голови Правління Попов Олександр Євгенович,

Начальник Управління ризиків (CRO) Баданін Артем Валентинович

Начальник Управління фінансового моніторингу Сімончук Анна Вікторівна.

У 2021 році у складі Правління Банку змін не було.

До компетенції Правління Банку належать:

- організація виконання рішень Загальних зборів та Ради Банку;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів щодо діяльності Банку та його підрозділів, прийняття рішень по них та заходів реагування;
- забезпечення розроблення та затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, крім тих, що належать до компетенції інших органів Банку. Правління Банку має право делегувати права з затвердження внутрішніх нормативних документів Голові Правління/членам Правління;

- 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, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку;
- забезпечення розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, крім тих, що підпорядковуються Наглядовій раді;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання та обліку активів Банку та клієнтів;
- інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, 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 керівництвом 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;
- здійснення інших повноважень, визначених Положенням про Правління;
- делегування повноважень Правління Комітетам Правління, Голові Правління, іншим органам та посадовим особам Банку.

Члени Правління мають право діяти від імені Банку у судових справах.

У 2021 році засідання Правління проводились по мірі необхідності, але не рідше 1 разу на місяць. Всього було проведено 44 засідань 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, впроваджувало та контролювало достатність заходів з внутрішнього контролю, а також вирішувало питання, що мають розглядатись та коригуватись (за потребою) на періодичній основі. Зокрема, у звітному 2021 році Правління організувало процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:

- управлінську інформацію про діяльність Банку,
- звіти з ризиків, інформацію про результати проведення стрес-тестування,
- звіти щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану,

- звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи,
- перелік пов'язаних осіб,
- короткострокові фінансово-планові документи,
- інформацію про стан виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України,
- інформацію про стан усунення порушень/недоліків в роботі, виявлених Національним банком України, контролюючими органами, службою внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором.

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

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;
- 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.

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 обов'язку, 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 реальні або потенційні конфлікти інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню їх посадових обов'язків.

Комітети Правління Банку, відповідальної особи.

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 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 умови споживчого кредитування, в тому числі типові договори про надання споживчих кредитів, про встановлення процентних ставок за користування кредитами в межах, затверджених Комітетом з управління активами та пасивами, відповідно, на момент прийняття рішення щодо надання кредиту;
- про затвердження ринкової вартості забезпечення кредитів;
- про встановлення лімітів на контрагентів;
- про акредитацію незалежних оцінювачів та страхових компаній, нотаріусів;
- про перегляд кредитів відповідно до вимог Національного банку України;
- про розробку та впровадження заходів щодо зменшення кредитного ризику;
- щодо затвердження оцінки вартості цінних паперів в інвестиційному портфелі Банку;
- про затвердження судження (щодо активних операцій Банку відповідно до вимог внутрішніх положень);
- з розгляду звітів/інших матеріалів щодо роботи з непрацюючими активами та вжиття заходів реагування/корегувальних заходів відповідно до розподілу повноважень, визначених у внутрішніх документах з питань управління ризиками;
- про розгляд звітності щодо кредитного ризику, 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, начальник Управління ризиків; начальник Кредитного управління; начальник Управління інвестиційного бізнесу; начальник Управління операцій на міжбанківських ринках.

КУАП приймав управлінські рішення 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 беззбитковості, 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, тощо.

Тарифний комітет функціонує з метою забезпечення беззбиткової діяльності, виходячи з принципів максимізації операційних доходів з одночасним збереженням конкурентоздатності Банку, постійним розширенням клієнтської бази.

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.

У звітному періоді Тарифний комітет розглядав:

- адекватність собівартості послуг та визначав шляхи щодо її зменшення;
- оцінював конкурентоспроможність діючих тарифів;
- здійснював розробку та затвердження тарифів на банківські послуги, тощо.

У 2021 році Банком актуалізовано систему 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).

Система управління ризиками Банку у 2021 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).

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:

- 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;
- прямої експоненціальної залежності між рівнем ризику, що Банк та Банківська Група приймає для себе, та прибутковістю, що передбачає використання підходу «чим вище ризик, тим має бути вищою доходність / прибутковість відповідних операції, що його генерують»;
- достатності капіталу - розмір капіталу Банку та Банківської Групи має бути достатнім для покриття всіх суттєвих ризиків, у випадку їх одночасної реалізації. З іншого боку загальний рівень ризику, що Банк та/або та Банківська Група приймає для себе, має відповідати розміру капіталу Банку та/або банківської Групи за умови дотримання принципу «уникнення надмірних ризиків».

Основними характеристиками системи управління ризиків, є:

- функціонування системи управління ризиків в рамках основних принципів управління ризиками;
- наявності суб'єктів управління ризиків;
- розподілі обов'язків між її суб'єктами управління ризиків/ підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту;
- наявності системи стримань і противаг, встановлення лімітів ризиків та процедура ескалації порушень лімітів.

Функціонування системи управління ризиками Банку та Банківської Групи базується на таких основних принципах:

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;

ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та банківської Групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку та Банківської Групи;

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

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 та Банківської Групи на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

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

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

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

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

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;

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

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

Система управління ризиками Банку та банківської Групи включає в себе 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.

Так, у 2021 році вдосконалено та актуалізовано внутрішні нормативні документи першого та другого рівня з управління ризиками, з урахуванням змін в нормах чинного законодавства, світової практики, власного досвіду Банку, макро- та мікроекономічних факторів розвитку економіки України.

Організаційна структура управління ризиками передбачає обов'язкове визначення 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, з підпорядкуванням Наглядовій раді Банку. Також на другій лінії захисту перебуває Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та Управління фінансового моніторингу.

Головний ризик-менеджер (CRO) та Головний комплаєнс-менеджер (CCO) у 2021 році своєчасно повідомлялись про наступні засідання Правління та Комітетів Правління, і мали змогу приймати участь у всіх засіданнях Правління та Комітетів Правління.

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

Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків.

Основними завданнями системи звітності, контролю та моніторингу ризиків є регулярне інформування Правління та Ради Банку щодо рівня ризиків.

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:

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 банківської Групи та чистий процентний дохід Банку);
- ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

нефінансові ризики:

- операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку та банківської Групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку та банківської Групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів;
- комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком та банківської Групи 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 та банківської Групи клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Метою запровадження Банком та Банківською групою 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 системи внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів:

- Принцип усебічності та комплексності

- Принцип ефективності,
- Принцип адекватності,
- Принцип обачності,
- Принцип ризик-орієнтованості,
- Принцип інтегрованості
- Принцип завчасності
- Принцип незалежності
- Принцип безперервності
- Принцип конфіденційності

Банк створює та впроваджує СВК, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку та /або Банківської групи, 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 та Банківської групи. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.

2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку та Банківської групи, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

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

Банк здійснює контрольну діяльність (виконання заходів з контролю) з метою надання достатньої впевненості керівникам Банку щодо досягнення цілей його діяльності. Банк уключає заходи з контролю в усі процеси Банку та Банківської групи.

За результатами незалежної оцінки ефективності та якості роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «Банк 3/4», підготовленої зовнішнім аудитором АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», робота СВА станом на 12.04.2021р. загалом відповідає Міжнародним Основам Професійної Практики внутрішнього аудиту та Положенню про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженому Постановою Правління НБУ від 10.05.2016р. №311, а рівень зрілості СВА визначено як «керований».

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

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

Система управління ризиками Банківської Групи, має забезпечити безперервний аналіз ризиків, інформування про ризики, на які наражається Банківська Група у своїй діяльності, органів Групи

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 Групи.

Банківська Група 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 взятих 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 Банківської Групи ;

- ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банківської Групи 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 Банківської Групи, що генерують усі активні та пасивні операції Групи, 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 Банківської Групи та чистий процентний дохід Групи. 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 Банківської Групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Групи 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 внутрішніх документів Банківської Групи ;

- 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 Групою 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.

Банківська Група здійснює управління наступними ризиками, які не є суттєвими для Банківської Групи :

- 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 Банківської Групи клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Банківська Група 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).

Банківська Група під час оцінки фінансових ризиків ураховує ризик концентрації.

Банківська Група 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.

Банківська Група забезпечує належну оцінку ризиків за новими продуктами та значними змінами в діяльності Банківської Групи .

Загальні принципи та порядок організації процесу управління ризиками

Система управління ризиками Банківської Групи базується на наступних принципах:

1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банківської Групи та повноти

заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банківської Групи ;

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 Банківської Групи , та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

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

5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банківської Групи 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 Групою інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Система управління ризиками Банківської Групи ґрунтується на розподілі обов'язків між її суб'єктами / підрозділами Банківської Групи із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банківської Групи та підрозділів підтримки діяльності Банківської Групи. 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 та фінансового аналізу, 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 Банківської Групи є:

- 1) Рада Банківської Групи;
- 2) Правління Банківської Групи (безпосередньо та через Комітети Правління);
- 3) інші колегіальні органи Банківської Групи (наприклад Керівний орган з питань впровадження та функціонування СУІБ);
- 7) Служба внутрішнього аудиту;
- 8) Головний ризик-менеджер та управління ризиків та фінансового аналізу;
- 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).

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

Наглядова рада визначає граничні розміри ризиків (ризик-апетит) та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику у відповідних Політиках.

Перегляд значення лімітів ризиків здійснюється у разі змін ринкових умов та не рідше ніж раз на рік, а в разі зміни Радою граничних розмірів ризик – апетиту щодо суттєвих ризиків та переліку ризиків – невідкладно, але не пізніше другого робочого дня з дня впровадження змін Радою.

Кредитний ризик

Метою управління кредитним ризиком Банківської Групи 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 Банківська Група 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 Банківської Групи ;
 - формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування Правління та Наглядової ради щодо рівня кредитного ризику;
 - належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик;
 - моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

Оцінка кредитного ризику в Банківській Групі здійснюється на індивідуальній та портфельній основі.

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

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

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

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

Для обмеження кредитного ризику Банківська Група 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 Банківської Групи ;

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 Групою на рівні деталізації відповідно до його бізнес- моделі);

4) максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках (конкретний перелік продуктів визначається Групою 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 Групи затверджується Наглядовою Радою Групи. Протягом звітнього періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Ризик ліквідності

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

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

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банківська Група була би спроможна виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

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

В процесі управління ризиком ліквідності Банківська Група 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 Групи щодо рівня ризику ліквідності;
- розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.

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

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

Для управління ризиком ліквідності Групи застосовуються наступні інструменти:

1. Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
2. GAP-аналіз;
3. Аналіз концентрації зобов'язань Групи за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
4. Співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
5. Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Звіт про управління Банківської групи за 2021 рік

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 Групи в межах операційного дня;

8. Стрес-тестування.

Станом на 31.12.2021 (кінець дня) продунційні нормативи по Банківській Групі мали наступні значення:

Регулятивний капітал (Н1) тис. грн	Адекватність регулятивного капітала (Н2)	Достатність основного капіталу (Н3)	Норматив поточної ліквідності (Н5) Н5к	Короткострокова ліквідність (з кінцевим строком погашення до 1 року) Н6к
459 778.4	160.96	153.11	147.11	101.95

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7к	Норматив великих кредитних ризиків в Н8к	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою Н9к	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами Н10к	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами Н10к-1
7,21	0.00	0.06	0.11	0.11

Валютний ризик

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 Групи.

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

В процесі управління валютним ризиком Банківська Група 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 Банківської Групи щодо рівня валютного 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 Групи 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 Групи в межах операційного дня;
5. Стрес-тестування.

Процентний ризик

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Групи, 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).

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

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

В процесі управління процентним ризиком Банківська Група 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 Банківської Групи щодо рівня процентного ризику.

Процес управління ризиком ліквідності Банківської Групи включає в себе такі основні елементи:

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

Для управління процентним ризиком Банківської Групи застосовуються наступні інструменти:

- Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют.
- Аналіз розмірів процентного спреду, маржі беззбитковості та необхідної мінімальної доходності робочих активів;
- Моніторинг ринкових процентних ставок;
- Стрес-тестування.

Операційний ризик

Операційний ризик включає:

ризик персоналу, пов'язаний з діями чи бездіяльністю установи (людським фактором) включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб, інше;

правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні діяльності.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

В ході звичайної діяльності Банківською групою здійснюються операції з пов'язаними особами. Ці операції включають розрахунків, операції з іноземною валютою. Діяльність Банківської групи спрямована на обмеження та зменшення проведення активних операцій з пов'язаними особами. Дані про активи, зобов'язання, доходи та витрати пов'язаних осіб за 2021 рік розкриваються у фінансовій звітності Банківській групі за 2021 рік.

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг.

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

Політика взаємодії з клієнтами визначена у Кодексі корпоративної етики. Додатково в Банку розроблено та впроваджено Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до АТ «БАНК 3/4» громадян, юридичних осіб та державних органів. Вказані документи знаходяться в загальному доступі на сайті Банку <https://bank34.ua/bezpeka-obslugovuvannya/>.

Банк використовує індивідуальний підхід до розгляду звернень клієнтів. Для уникнення збитків від операцій з електронними платіжними засобами Банк врегульовує конфлікти згідно правил міжнародних платіжних систем. Відповідна процедура визначена у внутрішніх документах та у Правилах банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «БАНК 3/4». В разі звернення клієнтів по невдалих/неуспішних операціях відповідно до заяви клієнта Банк направляє лист на опротестування операції до платіжної системи. В разі якщо клієнт не допускав порушень при проведенні операції, йому повертаються кошти відповідно до правил платіжної системи.

Окремим розпорядчим документом Банк визначає відповідальних осіб за розгляд звернень клієнтів та надання відповідей за результатами їх розгляду та покладає обов'язок з організації розгляду звернень та контролю за якістю надання відповідей на отримані звернення на керівника Банку, а також визначає контактну особу Банку, відповідальну за співпрацю з Національним банком щодо розгляду звернень клієнтів.

Керівники або посадові особи Банку до повноважень яких належить розгляд звернень, зобов'язані об'єктивно і вчасно розглядати їх, перевіряти викладені в них факти, приймати рішення відповідно до чинного законодавства і забезпечувати їх виконання, повідомляти громадян про наслідки розгляду звернень.

Після реєстрації та попереднього розгляду, звернення передається на виконання до відповідального(-их) підрозділу(-ів), за винятком конфіденційних повідомлень, які надходять безпосередньо до Управління комплаєнс шляхом анонімних та авторизованих звернень.

Виконавець, ознайомившись із зверненням, забезпечує розгляд звернення по суті, здійснює необхідні заходи для об'єктивного розгляду та вирішення викладених у зверненні питань, ініціює проведення службового розслідування (у випадку встановлення такої необхідності), забезпечує збір та підготовку інформації для підготовки відповіді, готує проект відповіді та забезпечує своєчасне її надання заявнику у строк, визначений для розгляду звернень.

Протягом звітнього 2021 року надійшла 1 скарга від споживача фінансових послуг Емітента щодо тарифів Банку. Скаргу не було задоволено.

Протягом звітнього 2021 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Емітентом відсутні.

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність

Зовнішнім аудитором Банку та Банківської групи є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 34619277, адреса: 01030, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" складає 15 років.

Протягом 2021 року відсутні випадки конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудиту.

Зовнішнім аудитором Банку та Банківської групи, який надавав послуги обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом останніх трьох років (з 2018 по 2021 рік) було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА". Раніше послуги зовнішнього аудиту Банку надавало ТОВ «КИЇВАУДИТ».

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА", крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом звітнього року також надавало послуги :

перевірки Звіту про управління, який подається до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю з метою відображення в аудиторському звіті інформації про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний рік, відповідність Звіту про управління вимогам законодавства та наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер; оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2021 року, відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» згідно з Технічним завданням для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України;

аудиту консолідованої річної звітності банківської групи, учасником та відповідальною особою якої є Банк, яка складається відповідно до вимог Національного банку України, подається до Національного банку України та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Звіт про управління Банківської групи за 2021 рік

України порядку з метою висловлення думки, про те, чи складена консолідованої річна звітність Банківської групи в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами);

висловлення думки/перевірка інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління, що складається, в обсягах та на підставах, визначених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок».

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

стаття 126-1 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

стаття 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

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» від 2 серпня 2018 року;

Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року. Банківська група не має інформації щодо стягнень, застосованих до ТОВ "ПКФ УКРАЇНА". Аудиторською палатою України протягом 2021 року (інформація відсутня у публічних джерелах), та щодо фактів подання недостовірної звітності Банківській групі, підтвердженої аудиторським висновком (звітом), що виявлена контролюючими органами Банківської групи.

Затверджено до випуску та підписано
від імені відповідальної особи Банківської групи

"31" січня 2025 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29



Голова Правління
«БАНК 3/4»
Ідентифікаційний номер: 30002395
Головний бухгалтер

Вадим ШЧЕНКО

Анжела ПЕШКОВА

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

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 консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 4 «Корпоративна інформація відповідальної особи Групи та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» та Примітку 34 «Події після дати балансу» у консолідованій фінансовій звітності, в яких розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність учасників Банківської групи та її 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 4 «Корпоративна інформація відповідальної особи Групи 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 Банківської групи 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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 питанням 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</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 суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику</p> <p>Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних</p>

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 3 «Принципи облікової політики», а у Примітках 7 «Кредити та заборгованість банків» та 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p>	<p>кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.</p>

Пояснювальний параграф - Основа складання звітності та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Основи подання консолідованої звітності» та Примітку 4 «Корпоративна інформація відповідальної особи Групи та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описується основа складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Відповідальній особі Банківської групи у дотриманні вимог Національного банку України. Через це консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Наш звіт призначено виключно для Відповідальної особи Банківської групи та для Національного банку України, та не повинен використовуватися іншими сторонами, ніж Відповідальна особа банківської групи та Національний банк України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 Консолідованому звіті про управління за 2021 рік, але не є консолідованою фінансовою звітністю Банківської групи та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою 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.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради відповідальної особи Банківської групи за консолідовану фінансову звітність

Відповідальною особою Банківської групи є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4». Управлінський персонал Відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої

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

Управлінський персонал Відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (із змінами), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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 Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 Банківської групи;
- 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 здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до

відповідних розкриттів інформації у консолідованій звітності Банківської групи 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність Банківської групи операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації учасників Банківської групи або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Відповідальної особи Банківської групи 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 Відповідальної особи Банківської групи 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 Відповідальної особи Банківської групи, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої 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 вилучено обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банківської групи

Нами, у відповідності до вимог 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), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2021 рік, щодо:

- дотримання Банківською групою вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - достатності капіталу банку банківської групи;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2021 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 Відповідальної особи Банківської групи та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи 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.

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

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банківської групи та ризикам, на які наражається Банківська група, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банківської групи відповідає нормативним вимогам.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

- достатності капіталу Банківської групи

Станом на 31 грудня 2021 року регулятивний капітал Банківської групи становить 459 778 тис. грн, необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи – 28 564 тис. грн, достатність регулятивного капіталу Банківської групи – 431 214 тис. грн.

Достатність капіталу Банківської групи відповідає нормативним вимогам, зокрема вимогам, що наведені в Положенні про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

- ведення бухгалтерського обліку

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

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи Наглядовою радою Відповідальної особи Банківської групи рішенням Наглядової ради від 06.09.2021 № 20. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи становить 5 років включно зі звітним роком.

Під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій 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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 консолідованої фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банківська група працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Відповідальної особи Банківської групи 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 Відповідальної особи Банківської групи і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у консолідованій 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, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Відповідальної особи Банківської групи, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету наглядової ради з питань аудиту Відповідальної особи Банківської групи.

Ми не надавали Відповідальній особі Банківської групи 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) консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2021 року є незалежними по відношенню до Відповідальної особи Банківської групи.

Ми та інші члени мережі PKF International Limited, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали учасниками Банківської групи інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Консолідованому звіті про управління банківської групи (Звіті про управління) та/або у консолідованій фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена консолідована фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами). 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 консолідована фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банківської групи, ефективність чи результативність ведення справ Відповідальної особи Банківської групи управлінським персоналом.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА», місцезнаходження – Україна, 01054, місто Київ, вул. Хмельницького Богдана (Шевченківський р-н), будинок 52, поверх 4, включене в розділ «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 3886.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»
Директор



Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна

31 січня 2025